Eduskunta
Valtiovarainvaliokunnan verojaosto

Asiantuntijapyyntönne 28.10.2025, HE 140/2025 vp

Lausunto hallituksen esityksestä eduskunnalle laeiksi digitaalisen alustatalouden toimijoiden tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain muuttamisesta sekä verotusmenettelystä annetun lain 17 f §:n 2–4 momentin kumoamisesta

Eduskunnan valtiovarainvaliokunnan verojaosto on pyytänyt lausuntoa hallituksen esityksestä eduskunnalle laeiksi digitaalisen alustatalouden toimijoiden tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annetun lain muuttamisesta sekä verotusmenettelystä annetun lain 17 f §:n 2–4 momentin kumoamisesta.

Suomen Yrittäjät esittää lausuntonaan seuraavaa:

Esityksessä ehdotetaan digitaalisen alustatalouden toimijoiden tiedonantovelvollisuudesta verotuksen alalla annettua lakia (”DAC7-laki”) muutettavaksi siten, että Suomeen raportoivien alustaoperaattoreiden velvollisuus ilmoittaa tietoja alustan välityksellä toteutetuista myynti- ja vuokraustapahtumista Verohallinnolle laajenisi.

Esityksen taustalla on niin sanottu DPI-sopimus eli OECD:n monenkeskinen sopimus automaattisesta tietojenvaihdosta digitaalisten alustojen kautta saaduista tuloista, jonka Suomi on allekirjoittanut vuonna 2022. Sääntelyn tavoitteena on mahdollistaa Suomen osallistuminen DPI-sopimuksen automaattiseen tiedonvaihtoon, jonka avulla Suomi saisi nykyistä laajemmin tietoja Suomen verotusta varten Euroopan unionin ulkopuolisten alustojen välityksellä toteutetuista myynti- ja vuokraustapahtumista. Suomen Yrittäjät pitää tavoitetta lähtökohtaisesti kannatettavana.

Lainvalmistelun aikana esityksen jatkovalmistelussa DAC7-lakiin lisättäväksi ehdotettua uutta 1 §:n 5 momentin valtuutussäännöstä ja sen perusteluja on täsmennetty, mikä on perusteltua sääntelyn tarkkarajaisuutta koskevan vaatimuksen näkökulmasta. Valtuutussäännöksen soveltamisen ei tule johtaa siihen, että lain määritelmät muuttuvat.

Pienikin yritys voi olla lain tarkoittama alustaoperaattori – ilmoittamisen tulisi olla helppoa

Suomen Yrittäjille on tullut palautetta siitä, että Verohallinnon nykyisin tarjoama ilmoittamistapa DAC7-lain edellyttämien tietojen ilmoittamiselle voi olla pienille yrityksille hyvin vaikea. Yrityksille on voinut myös tulla yllätyksenä, että nämä ylipäätään ovat sääntelyn piirissä. Esimerkiksi tavallinen mökkivuokraajayritys voi olla lain tarkoittama alustaoperaattori, eikä sääntely koske siten yksinomaan isoja tunnettuja alustatoimijoita.

Jos tietoja ei osata ja/tai pystytä ilmoittamaan oikealla tavalla, Verohallinto on määrännyt väärästä tiedonantotavasta laiminlyöntimaksuja. Ilmoittamistavan tulisi käytännössä vastata kuitenkin myös pienten yritysten tarpeisiin, ja pidämme todellisuudelle vieraana käsitystä, että pienimuotoista toimintaa harjoittava yritys ostaisi ulkopuolista konsultointipalvelua ilmoittamisvelvollisuuden täyttämiseksi. Katsomme myös, että tällaiseen ei tulisi olla edes tarvetta ja että kohtuullisella vaivalla yritysten tulisi itse kyetä suoriutumaan ilmoittamisesta. Tarkoituksenmukaisena ei voitane pitää sitä, että kohtuuttoman hankalaksi koettu ilmoittamistapa aiheuttaa sen, että esimerkiksi pienimuotoinen mökinvuokraustoiminta lopetetaan kokonaan.

Esitämme, että Verohallinnon tulisi tarjota erityisesti pienet yritykset huomioon ottaen myös vaihtoehtoinen sähköinen tiedonantotapa ilmoittamisvelvollisuuden täyttämiseksi.

Verohallinnon syventävän vero-ohjeen *Raportoivan alustaoperaattorin tiedonantovelvollisuus (DAC7)*[1] mukaan tiedot on annettava vuosi-ilmoituksella XML-muodossa Ilmoitin.fi -palvelun välityksellä. Ohjelmistokehittäjille suunnatussa 44-sivuisessa dokumentissa *Raportoivan alustaoperaattorin vuosi-ilmoitus (DPI), Tekninen soveltamisohje*[2] todetaan (s. 5):

> *”Raportoivan alustaoperaattorin vuosi-ilmoitus perustuu OECD:n julkaisemaan DPI XML-skeemaan sekä DPI XML and User Guide -skeeman ohjeistukseen, joissa on otettu huomioon myös EU:n hallinnollisesta yhteistyöstä verotuksen alalla annetun direktiivin muutosdirektiivistä (EU 2021/514, ns. DAC7-direktiivi) johtuvat EU-maita koskevat tarpeet. Tässä soveltamisohjeessa on kuvattu teknisestä näkökulmasta, miten raportoiva alustaoperaattori ilmoittaa tiedot vuosi-ilmoituksella Verohallinnolle. Ohjeessa on liitteenä XML-skeemavalidoinnit ja Verohallinnon P/V (Pakollinen/Valinnainen) ehdot täyttävät XML-esimerkkidokumentit. Ilmoittamisessa käytetään kulloinkin käytössä olevaa skeemaversiota. Ilmoittimessa on käytössä vain yksi skeema per tietovirta. Tämän dokumentin*

[1] Verohallinnon syventävä vero-ohje Raportoivan alustaoperaattorin tiedonantovelvollisuus, antopäivä 21.4.2023, dnro VH/661/00.01.00/2023, Raportoivan alustaoperaattorin tiedonantovelvollisuus (DAC7) - vero.fi.
[2] Raportoivan alustaoperaattorin vuosi-ilmoitus (DPI), Tekninen soveltamisohje, dnro VH/5143/00.01.00/2024, Raportoivan alustaoperaattorin vuosi-ilmoitus (DPI).

lisäksi tietoa löytyy Sähköinen ilmoittaminen yleiskuvaus -ohjeesta (vero.fi > Verohallinto > Ohjelmistokehittäjät > Tietuekuvaukset > Sähköisen ilmoittamisen yleiskuvaus).”

Dokumentin lukuohjeeksi todetaan (s. 6):

”Tämä dokumentti on tarkoitettu ensisijaisesti Raportoivan alustaoperaattorin vuosi-ilmoitusten (DPI, ”Digital Platform”) tuottajille. Elementin oikeassa alakulmassa oleva merkintä - 0...∞ tarkoittaa, että elementti voi toistua nollasta n:ään kertaa. - ja 1…∞ tarkoittaa että elementti voi toistua yhdestä n:ään kertaa. Elementti, joka on merkitty yhtenäisellä reunaviivalla, tarkoittaa pakollista elementtiä, joka on ilmoituksessa aina mukana. Jos elementti on merkitty katkoviivalla, se tarkoittaa skeemalla vapaaehtoista elementtiä. Skeemalla vapaaehtoinen elementti voi kuitenkin tietyissä tilanteissa olla pakollinen, jolloin elementissä on annettava tietoa. Tällöin elementin olemassaolo ja sen sisältö tarkistetaan Ilmoitin.fi palvelussa.”

Tiedossamme on tapauksia, joissa yrittäjä on raportointivelvollisen osakeyhtiönsä puolesta ollut yhteydessä Verohallintoon, koska ei ole osannut ilmoittaa vaadittuja tietoja ohjeistuksen mukaan. Yrittäjää on neuvottu perehtymään viitattuun 44-sivuiseen tekniseen ohjeistukseen, mistä yrittäjä ei kuitenkaan ole kokenut olevan apua, koska hän on niin sanotusti tavallinen yrittäjä eikä IT-erityisosaaja. Katsomme, että laissa säädetty ilmoittamisvelvollisuus tulisi kyetä täyttämään ilman että ilmoittajalta edellytetään tietojärjestelmien erityisosaamista.

Suomen Yrittäjät

Laura Kurki
johtava veroasiantuntija