



Valtiovarainministeriö

VM/086:00/2015

LAUSUNTO LUONNOKSESTA HALLITUKSEN ESITYKSEKSI LAIKSI VEROTUSMENETTELYSTÄ ANNETUN LAIN MUUTTAMISESTA, UUSI 17 B § (CRS)

Finanssialan Keskusliitto (FK) suhtautuu lähtökohtaisesti myönteisesti kansainvälisen veropaon ja verotuksen välttämisen estämistä koskeviin toimenpiteisiin. Nyt kyseessä oleva hanke edustaa hyvin näitä tavoitteita.

Käytännön toteutuksen osalta FK kuitenkin esittää harkittavaksi suunniteltua laajemmin kyseisessä standardissa asetettujen velvoitteiden sisällyttämistä suoraan verotusmenettelylain tekstiin. Verohallinnon ohjeistuksen tehtäväksi jäisi tässä tilanteessa tarkempi käytännön toimenpiteiden ja vaatimusten täyttämisen opastaminen. Näin vältettäisiin se mahdollisesti syntyvä tulkintaongelma, että verotusmenettelylakia alemmalla säännöstöllä asetettujen CRS-standardin edellyttämien toimenpiteiden kuten tilien tutkimis-, tunnistamis- ja raportointivelvoitteiden katsottaisiin olevan ristiriidassa esimerkiksi pankkisalaisuus- ja/tai henkilötietolainsäädännön kanssa.

FK:n näkemyksen mukaan selvyuden vuoksi saattaisi olla myös tarpeen lausua perusteluissa sama periaate, joka koskee FATCA-säännöstöäkin, ettei suunniteltu raportointivelvollisuus tule koskemaan työeläkevakuutusyhtiöitä. Siihenhän ei ole tarvetta, koska nykyäänkin työeläkeyhtiöt raportoivat vuosittain sähköisesti Verohallinnolle maksamansa eläkkeet kunkin suorituksensaajan osalta erikseen.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Esko Kivisaari
Varatoimitusjohtaja