



Verohallinto
Esikunta- ja oikeusyksikkö

Dnro: A35/200/2016

LAUSUNTO LUONNOKSESTA VEROHALLINNON PÄÄTÖKSEKSI FINANSSITILEJÄ KOSKEVASTA TIEDONANTOVELVOLLISUUDESTA

Verohallinnon päätösluonnoksessa raportointimääräaika vuotta 2016 koskevan CRS- ja DAC2-vuosi-ilmoitusten osalta olisi 31.3.2017, jonka jälkeen vuotta 2017 koskevasta raportoinnista lähtien raportointimääräaika olisi 31. tammikuuta raportoinnin kohteena olevaa vuotta seuraavana vuonna. FATCA-vuosi-ilmoitusten määräpäivä olisi jatkossakin nykyinen 31. tammikuuta.

Määräpäivän asettaminen tammikuun loppuun aiheuttaisi finanssilaitoksille suuria haasteita, koska samassa määräajassa tulee antaa FATCA- ja CRS/DAC2-vuosi-ilmoitusten lisäksi myös kaikki sivullisen yleiseen tiedonantovelvollisuuteen liittyvät vuosi-ilmoitukset. Yhden kuukauden aika, jota käytännössä lyhentää myös vuoden vaihteen lomakausi, on liian lyhyt kaikkien vuosi-ilmoitusten valmisteluun.

FK kiinnittää huomiota myös siihen, että esimerkiksi muissa Pohjoismaissa vuosi-ilmoitusten määräajat ovat selvästi Suomea myöhäisemmät. Esimerkiksi Tanskassa määräpäivä on 1.5., Norjassa 31.3. ja Ruotsissa 15.5. Muista Euroopan maista esimerkiksi Irossa-Britanniassa vuosi-ilmoitukset tulee jättää 31.5., Saksassa 31.7. ja Virossa 30.6. mennessä.

Finanssikonserneissa, joilla on toimintaa useammassa maassa, raportointijärjestelmät, aikataulut ja prosessit ovat usein keskitettyjä. Vuosi-ilmoitukset tuotetaan keskitetyistä järjestelmistä, ja ne pyritään jättämään kuhunkin toimintamaahan suunnilleen samana ajankohtana. Jos Suomen määräpäivä on huomattavasti muita maita aikaisempi, aiheuttaa tämä näille finanssilaitoksille ylimääräistä työtä ja kustannuksia.

FK:n jäsenille säännönmukainen tammikuun lopussa oleva määräpäivä on liian aikainen ja säännönmukaisen raportointimääräpäivän tulisi olla huomattavasti myöhäisempi. Parempi ajankohta olisi 31.3., mieluummin kuitenkin vielä myöhäisempi, kuten 30.4. Tietojen antamisaika vuodelta 2016 voisi olla 15.5.2017 ehdotetun 31.3.2017 sijaan. Siten raportointiaikataulu olisi yhtenevä Ruotsin aikataulun kanssa, mikä helpottaisi Pohjoismaissa toimivien finanssilaitosten vuosi-ilmoittamista vuonna 2017.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi
johtaja