

Lausunto

OP RYHMÄN LAUSUNTO LUONNOKSESTA HALLITUKSEN ESITYKSEKSI LÄHDEVEROLAIN JA ENNAKKOPERINTÄLAIN MUUTOSEHDOTUKSISTA

Valtiovarainministeriö on pyytänyt OP Ryhmältä lausuntoa luonnoksesta hallituksen esitykseksi eduskunnalle laiksi rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta, verotusmenettelystä annetun lain, ennakoperintälain sekä verotustietojen julkisuudesta ja salassapidosta annetun lain 9 §:n muuttamisesta. Lausuntonaan OP Ryhmä esittää kunnioittavasti seuraavan.

1 Ennakoperintälain muutokset tunnistamattomien suomalaisten verovelvollisten osalta tervetulleita

Luonnoksessa ehdotetaan muutettavaksi ennakoperintälakia siten, että tunnistamattomaksi jääneeltä Suomessa asuvalta verovelvolliselta tulee toimittaa 50 prosentin ennakonpidätys. Tavoitteena on varmistaa, että Suomessa asuva henkilö ei pystyisi ulkomaisen hallintarekisteri-tilin avulla välttämään Suomessa osingosta maksettavaa veroa. OP Ryhmä kannattaa ehdotettuja muutoksia.

2 Yksinkertaistetusta menettelystä luopumisen vaikutukset kotimaisiin ja kansainvälisiin toimijoihin sekä säilytysketjun toimintaan

OP Ryhmään kuuluva OP Yrityspankki toimii arvo-osuusjärjestelmästä ja selvitystoiminnasta annetussa laissa tarkoitettuna tilinhoitajana. Esitysluonnoksen mukaan esitys ei käytännössä aiheuta muutoksia tilinhoitajan tehtäviin, vaan tilinhoitaja voi toimia edelleen kuten yksinkertaistetussa menettelyssä. Esitetty pitää paikkansa tilinhoitajan tehtävien osalta. Ehdotuksesta seuraa kuitenkin muutoksia tilinhoitajan tietojärjestelmiin ja siten tarvetta järjestelmäkehitykseen. Nykyisin säilyttäjältä saatavien loppusaajatietojen kiinnittäminen tuottotapahtumaan tapahtuu osittain manuaalisessa menettelyssä. Esitysluonnoksesta seuraa tarve siirtyä automatisoidumpaan käsittelyyn siltä osin, kuin loppusaajatiedot olisi toimitettava esityksessä ehdotetun verotusmenettelystä annetun lain 15 e §:n mukaisesti. Tästä aiheutuu tilinhoitajille järjestelmien kehityskuluja, jotka olisi huomioitava esityksen vaikutuksia arvioitaessa.

OP Ryhmän näkökulmasta ehdotetut muutokset kohdistuvat suuremmassa määrin asiakaisiimme, joita ovat ulkomaisten sijoittajien puolesta toimivat kansainväliset säilyttäjäpankit. Näiden tulisi jatkossa rekisteröityä uuteen perustettavaan säilyttäjärekisteriin ja toimittaa loppusaajatiedot Verohallinnolle. Pyrimme lausunrossamme arvioimaan ehdotettujen muutosten toimivuutta ja vaikutuksia laajemmin osingonmaksumenettelyyn, mahdollisiin heijastusvaikutuksiin kotimaisten pörssiyritysten rahoitusten saantiin sekä markkinoidemme houkuttelevuuteen kansainvälisten sijoittajien silmissä.

Kansainvälisten rajat ylittävien moniportaisten säilytysketjujen rakenteellinen ongelma on yhteensopivien tiedonsiirtojärjestelmien puute. Eri maissa toimivilla säilyttäjillä on omiin järjestelmiin ja taustalainsäädäntöihin perustuvat käytännöt tietojen toimittamiseen, jolloin hallintaketjut soveltuvat huonosti massamuotoiseen tiedonsiirtoon. Kun nykyjärjestelmässä on toimittu omaisuudenhoitajan riittävän huolellisesti varmistaman veromaatiedon pohjalta, on samalla pystytty välttämään massamuotoinen ja manuaalinen tiedonsiirto. Samalla on kuitenkin huomattava, että Verohallinnolla on jo nykyisellään mahdollisuus *tarvittaessa* pyytää lopullisen osingonsaajan nimi ja muu tunnistetieto ketjua pitkin.

Tiedonsiirron hankaluus hallintaketjua pitkin on yleisesti tunnustettu myös viranomaisten taholla. Pidämme tervetulleena sitä, että valtiovarainministeriö on selvittänyt OECD:n niin sano-

tun TRACE-mallin soveltamismahdollisuuksia Suomessa. Ministeriö on myös järjestänyt toimialalle teemaan liittyvän keskustelutilaisuuden OECD:n virkamiehistön kanssa.

OP Ryhmän näkökulmasta TRACE-mallin laaja kansainvälinen käyttöönotto olisi tervetullut kehityssuunta, joka ratkaisisi monia tiedonsiirtoon liittyviä tehottomuuksia ja parantaisi viranomaisten tiedonsaantia. Käydyissä keskusteluissa on kuitenkin tullut ilmi, ettei toistaiseksi mikään maa ole ottanut mallia käyttöön. Tässä tilanteessa on epävarmaa, lähtisivätkö kansainväliset säilyttäjäpankit rakentamaan uusia osin TRACE-malliin perustuvia tietojärjestelmiä ainoastaan Suomen markkinaa silmällä pitäen. Vastaavasti on myös epävarmaa, pystyvätkö kansainväliset säilyttäjäpankit muuttamaan järjestelmiään niin, että loppusaajatieto kuljetettaisiin ketjua pitkin kaikissa osingon maksuissa.

Yllä esitetyn valossa pidämme tärkeänä selvittää tarkemmin esitysluonnoksen vaikutuksia kotimaisille pääomamarkkinoille. Loppusaajatiedon kuljettaminen ketjua pitkien esitetystä muodosta olisi kansainvälisesti vertailtuna poikkeuksellinen ratkaisu. Sen sijaan, että kansainväliset säilyttäjäpankit ryhtyisivät toteuttamaan esitysluonnoksessa kaavailtuja muutoksia, saatettaisiin Suomen markkina tulkita ns. takaisinhakumaaksi ja maksuhetkellä jouduttaisiin pidättämään ankara 35 %:n lähdevero. Tällöin sijoittajat joutuisivat hakemaan liikaa perityn osingon lähdeveron työläässä takaisinhakumenettelyssä. Tällaisen kokonaisuuden vaikutukset kotimaisen markkinan houkuttelevuuteen kansainvälisten sijoittajien keskuudessa ovat arvaamattomat. Lisäksi menettely olisi Verohallinnon näkökulmasta kallis ja kankea ja takaisinhakumalli niin ikään altis väärinkäytöksille.

Yhteenvetona pidämme tärkeänä, että nämä uhkatekijät selvitettäisiin ja arvioitaisiin ennen hallituksen esityksen antamista.

Erkki Sarsa

Tuomas Majuri

Edunvalvontajohtaja

Edunvalvontapäällikkö