VALMISMATKALIIKELAIN VAKUUSJÄRJESTELMÄÄ SELVITTÄVÄ TYÖRYHMÄ

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi matkapalveluyhdistelmien tarjoajista, matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta sekä Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain muuttamisesta

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan säädettäväksi uusi laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista, joka korvaisi voimassa olevan lain valmismatkaliikkeistä. Lisäksi ehdotetaan säädettäväksi uusi laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajien valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta sekä tehtäväksi tekninen muutos lakiin Harmaan talouden selvitysyksiköstä. Ehdotetuilla säännöksillä pannaan täytäntöön matkapaketteja ja yhdistettyjä matkajärjestelyjä koskeva direktiivi maksukyvyttömyyssuojaa koskevilta osilta sekä muutenkin uudistettaisiin osittain matkapalveluyhdistelmien tarjoajien vakuus- ja rekisteröintijärjestelmää sekä säädettäisiin uudesta maksusta matkapalveluyhdistelmien tarjoajille.

Ehdotettu laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista olisi soveltamisalaltaan voimassa olevaa lakia laajempi. Ehdotettu laki koskisi valmismatkojen sijaan matkapaketteja ja yhdistettyjä matkajärjestelyjä. Nykylain käsite ”valmismatka” korvattaisiin ”matkapaketin” käsitteellä, sillä valmismatka-sana ei kuvaa osuvalla tavalla ehdotetun lain soveltamisalaan kuuluvia matkapalvelujen yhdistelmiä. Ehdotettu laki sisältäisi myös säännöksen matkapakettidirektiivissä edellytetyn maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroisesta tunnustamisesta.

Ehdotetut lait yhdessä täydentäisivät voimassa olevaa yksittäisiin vakuuksiin perustuvaa vakuusjärjestelmää siten, että se täyttäisi matkapakettidirektiivin edellyttämän kuluttajansuojan vaatimukset matkustajille maksettavien korvausten maksamisen nopeudesta, tehokkuudesta ja täysimääräisyydestä. Ehdotettu laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajien valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta sisältäisi matkapalveluyhdistelmien asettamaan vakuusmäärään perustuvan kiinteän valvontamaksun ja matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon perusteella maksettavan prosenttiperusteisen maksukyvyttömyyssuojamaksun. Nykyisin asetuksen tasolla säädettyä valvontamaksua koskevat säännökset siirrettäisiin lain tasoiseen säädökseen. Maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi uusi maksu, jolla osaltaan turvattaisiin matkustajille maksettavien korvausten täysimääräisyys.

Lisäksi ehdotetaan lakiin Harmaan talouden selvitysyksiköstä tehtäväksi tekninen muutos, jolla varmistettaisiin Kilpailu- ja kuluttajaviraston tietojensaantioikeus määrätyissä tapauksissa.

Lait ovat tarkoitetut tulemaan voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2018.

—————

Sisällys

[ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ 1](#_Toc484615321)

[Sisällys 2](#_Toc484615322)

[yLEISPERUSTELUT 4](#_Toc484615323)

[1 Johdanto 4](#_Toc484615324)

[2 Direktiivin säännökset, jotka koskevat maksukyvyttömyyssuojaa 4](#_Toc484615325)

[3 Nykytila 5](#_Toc484615326)

[3.1 Lainsäädäntö 5](#_Toc484615327)

[3.1.1 Laki valmismatkaliikkeistä 5](#_Toc484615328)

[3.1.2 Valmismatkalaki ja yleiset valmismatkaehdot 7](#_Toc484615329)

[3.1.3 Työ- ja elinkeinoministeriön asetus Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista 8](#_Toc484615330)

[4 Nykytilan arviointi 12](#_Toc484615331)

[5 Esityksen tavoitteet ja keskeiset ehdotukset 13](#_Toc484615332)

[5.1 Esityksen tavoitteet 13](#_Toc484615333)

[5.1.1 Yleistä 13](#_Toc484615334)

[5.1.2 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista 14](#_Toc484615335)

[5.1.3 Laki matkapalveluyhdistelmän tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta 14](#_Toc484615336)

[5.2 Keskeiset ehdotukset 14](#_Toc484615337)

[5.2.1 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista 14](#_Toc484615338)

[5.2.2 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta 18](#_Toc484615339)

[6 Esityksen vaikutukset 19](#_Toc484615340)

[6.1 Vaikutukset matkapalveluyhdistelmiä tarjoavien elinkeinonharjoittajien asemaan 19](#_Toc484615341)

[6.2 Vaikutukset matkustajien asemaan 25](#_Toc484615342)

[6.3 Valtiontaloudelliset vaikutukset ja vaikutukset viranomaistoimintaan 25](#_Toc484615343)

[7 Asian valmistelu 26](#_Toc484615344)

[7.1 Työ- ja elinkeinoministeriön asettama työryhmä 26](#_Toc484615345)

[7.2 Hallituksen esitysluonnoksesta pyydetyt lausunnot 27](#_Toc484615346)

[8 Riippuvuus muista esityksistä 27](#_Toc484615347)

[YKSITYISKOHTAISET PERUSTELUT 28](#_Toc484615348)

[1 Lakiehdotusten perustelut 28](#_Toc484615349)

[1.1 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista 28](#_Toc484615350)

[1 luku Yleiset säännökset 28](#_Toc484615351)

[2 luku Vakuudet ja maksukyvyttömyyssuoja 29](#_Toc484615352)

[3 luku Vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröinti 36](#_Toc484615353)

[4 luku Valvonta ja pakkokeinot 39](#_Toc484615354)

[5 luku Erinäiset säännökset 40](#_Toc484615355)

[6 luku Voimaantulo ja siirtymäsäännökset 42](#_Toc484615356)

[1.2 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta 43](#_Toc484615357)

[1.3 Laki Harmaan talouden selvitysyksiköstä 46](#_Toc484615358)

[2 Voimaantulo 46](#_Toc484615359)

[3 Suhde perustuslakiin ja säätämisjärjestys 47](#_Toc484615360)

[Lakiehdotukset 50](#_Toc484615361)

1. Laki [matkapalveluyhdistelmien tarjoajista 50](#_Toc484615362)

2. Laki [matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta 60](#_Toc484615363)

3. Laki [Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain 6 §:n muuttamisesta 63](#_Toc484615364)

[Liitteet 64](#_Toc484615365)

[Rinnakkaisteksti 64](#_Toc484615366)

Laki [Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain 6 §:n muuttamisesta 64](#_Toc484615367)

[SAMMANDRAG 65](#_Toc484615368)

[Lagförslag 66](#_Toc484615369)

1. Lag [om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster 66](#_Toc484615370)

2. Lag [om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens för tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster 76](#_Toc484615371)

3 Lag [om ändring av 6 § i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi 79](#_Toc484615372)

yLEISPERUSTELUT

1. Johdanto

Laki valmismatkaliikkeistä (939/2008) tuli voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2009. Se korvasi valmismatkaliikkeistä annetun lain vuodelta 1994. Lainsäädännöllä pyrittiin turvaamaan valmismatkaliiketoiminnan luotettavuus ja matkustajien taloudellinen turvallisuus asetettavilla vakuuksilla ja rekisteröintijärjestelmällä. Rekisteröinnin olennaisena edellytyksenä on, että matkanjärjestäjä on asettanut maksukyvyttömyytensä varalta Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vakuuden, joka on riittävä valmismatkoista johtuvien vastuiden kattamiseen.

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2302 matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä sekä asetuksen (EY) N:o 2006/2004 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/83/EU muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 90/314/ETY kumoamisesta (jäljempänä *matkapakettidirektiivi*) annettiin 25 päivänä marraskuuta 2015. Direktiivi on saatettava osaksi jäsenvaltioiden kansallista lainsäädäntöä viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2018 ja jäsenvaltioiden on sovellettava näitä säännöksiä 1 päivästä heinäkuuta 2018.

Direktiivillä korvataan Euroopan neuvoston matkapaketeista, pakettilomista ja pakettikiertomatkoista 13 päivänä kesäkuuta 1990 annettu direktiivi 90/314/ETY (jäljempänä *valmismatkadirektiivi*), joka on Suomessa pantu täytäntöön valmismatkalain (1079/1994) ja valmismatkaliikelain säännöksillä.

Direktiivin tarkoituksena on edistää sisämarkkinoiden moitteetonta toimintaa ja saavuttaa kuluttajansuojan korkea ja mahdollisimman yhtenäinen taso. Direktiivi on valmismatkadirektiivistä poiketen pääosin täysharmonisointisäädös, eli jäsenvaltiot eivät saa antaa tai pitää voimassa direktiivistä poikkeavia säännöksiä seikoista, jotka direktiivillä on yhdenmukaistettu. Direktiivi ei sisällä säännöksiä vakuusjärjestelmän muodosta.

Pakettimatkoja ja yhdistettyjä matkajärjestelyjä koskeva direktiivi pannaan täytäntöön kahdella uudella lailla, matkapalveluyhdistelmistä annetulla lailla ja matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetulla lailla. Viimeksi mainittuun lakiin sisältyy myös muita kuin direktiivistä johtuvia muutoksia.

1. Direktiivin säännökset, jotka koskevat maksukyvyttömyyssuojaa

Matkapakettidirektiivin maksukyvyttömyyssuojaa koskevat säännökset pannaan täytäntöön lailla matkapalveluyhdistelmien tarjoajista ja lailla matkapalveluyhdistelmien tarjoajien valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta.

Direktiivin 17 artiklan 1 kohdassa säädetään matkanjärjestäjien velvollisuudesta asettaa vakuus etukäteen maksettujen maksujen palauttamiseksi siltä osin kuin sovittuja palveluja ei suoriteta matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos sopimukseen sisältyy matkustajien kuljetus, vakuus on asetettava myös matkustajien paluukuljetuksen osalta. Myös kolmansiin maihin sijoittautuneet matkanjärjestäjät, jotka myyvät matkapaketteja jäsenvaltioissa, ovat velvollisia asettamaan vakuuden. Vakuuden on oltava tosiasiallinen ja sen on katettava kohtuudella ennakoitavissa olevat kustannukset eli ennakkomaksut, ottaen huomioon etukäteen maksettujen maksujen ja loppumaksujen ja matkapaketin päättymisen välisen ajan pituus sekä arvioidut paluukuljetusten kustannukset (17 artiklan 2 kohta). Matkustajien on saatava hyöty maksukyvyttömyyssuojasta asuinpaikastaan, lähtöpaikasta tai matkapaketin myyntipaikasta riippumatta sekä riippumatta siitä, missä jäsenvaltiossa maksukyvyttömyyssuojasta vastaava taho sijaitsee (17 artiklan 3 kohta). Vakuuden on oltava käytettävissä maksutta, jos matkanjärjestäjän maksukyvyttömyys vaikuttaa matkapaketin toteuttamiseen (17 artiklan 4 kohta). Artiklan 5 kohdan mukaan ennakkomaksujen palautukset on suoritettava ilman aiheetonta viivytystä matkustajan pyynnön jälkeen.

Direktiivin 18 artiklan 1 kohdassa säädetään jäsenvaltioiden kansallisen lainsäädännön mukaisten maksukyvyttömyyssuojien vastavuoroisesta tunnustamisesta. Artiklan 2 kohdan mukaan jäsenvaltioiden on nimettävä keskusyhteyspisteet helpottamaan hallinnollista yhteistyötä ja matkanjärjestäjien valvontaa. Artiklan 3 ja 4 kohdissa säädetään keskusyhteyspisteiden hallinnollisesta yhteistyöstä.

Direktiivin 19 artiklan 1 kohdassa säädetään yhdistettyjä matkajärjestelyjä koskevasta maksukyvyttömyyssuojasta ja tiedotusvaatimuksista. Artiklan 1 kohdan mukaan yhdistettyjä matkajärjestelyjen hankkimista helpottavan elinkeinonharjoittajan on asetettava vakuus kaikkien matkustajilta saamiensa maksujen palauttamisen takaamiseksi siltä osin kuin yhdistetyn matkajärjestelyn osana olevaa matkapalvelua ei suoriteta sen maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos kyseinen elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajan kuljetuksesta, vakuuden on katettava myös matkustajan paluukuljetus.

Artiklan 2 kohdassa säädetään niistä tiedoista, mitä yhdistettyjen matkajärjestelyjen hankkimista helpottavan elinkeinonharjoittajan tulee antaa matkustajalle ennen sopimuksen tekemistä. Jos elinkeinonharjoittaja ei ole noudattanut artiklan 1 ja 2 kohdassa säädettyjä vaatimuksia, yhdistettyjen matkajärjestelyyn sisältyvien matkapalvelujen osalta sovelletaan matkapakettisopimuksen siirtämistä, purkamista ja peruuttamista sekä matkapaketin toteuttamista koskevia säännöksiä (19 artiklan 3 kohta). Jos yhdistetty matkajärjestely syntyy vasta matkustajan tehtyä sopimuksen muun kuin yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista helpottavan elinkeinonharjoittajan kanssa, kyseisen elinkeinonharjoittajan on ilmoitettava matkajärjestelyn hankkimista helpottaneelle elinkeinonharjoittajalle sopimuksen tekemisestä (19 artiklan 4 kohta).

Jos matkanjärjestäjä on sijoittautunut Euroopan talousalueen ulkopuolelle, jäsenvaltioon sijoittautuneeseen matkanvälittäjään sovelletaan direktiivin 20 artiklan mukaan matkanjärjestäjiä koskevia matkapaketin toteuttamiseen ja maksukyvyttömyyssuojaan liittyviä velvoitteita, jollei matkanvälittäjä osoita matkanjärjestäjän toimivan kyseisten säännösten mukaisesti.

1. Nykytila
	1. Lainsäädäntö

3.1.1 Laki valmismatkaliikkeistä

Laissa valmismatkaliikkeistä (jatkossa *valmismatkaliikelaki*) säädetään valmismatkalain soveltamisalaan kuuluvien valmismatkojen järjestämisestä, tarjoamisesta ja välittämisestä. Valmismatkaliikkeen harjoittamiseen rinnastetaan lentokuljetusten järjestäminen, tarjoaminen ja välittäminen kuluttajille, jos kuljetuksen järjestää, tarjoaa tai välittää muu kuin lentoliikenteen harjoittaja. Laki ei sovelleta toiseen Euroopan talousalueeseen kuuluvaan valtioon sijoittautuneita elinkeinonharjoittajia, jotka harjoittavat tilapäisesti valmismatkaliikettä Suomessa. (1 §)

Valmismatkaliikettä saa harjoittaa vain valmismatkaliikerekisteriin merkitty elinkeinonharjoittaja. (2 §)

Lain määritelmät matkanjärjestäjästä, matkanvälittäjästä ja matkustajasta vastaavat valmismatkalain säädettyjä määritelmiä. Matkanjärjestäjällä tarkoitetaan valmismatkaliikkeen harjoittajaa, joka suunnittelee ja toteuttaa valmismatkoja sekä tarjoaa niitä joko itse tai muun elinkeinonharjoittajan välityksellä taikka joka omaan lukuunsa tarjoaa toisen järjestämiä valmismatkoja. Matkanvälittäjällä tarkoitetaan valmismatkaliikkeen harjoittaa, joka matkanjärjestäjän lukuun välittää valmismatkoja koskevia sopimuksia. Matkustajalla tarkoitetaan sitä, joka on tehnyt valmismatkaliikkeen harjoittajan kanssa valmismatkaa koskevan sopimuksen tai jolla on oikeus osallistua matkalle sellaisen sopimuksen perusteella, jonka muu henkilö tai yhteisö on tehnyt valmismatkaliikkeen harjoittajan kanssa. (3 §)

Valmismatkaliikettä saa harjoittaa vain sellainen luonnollinen henkilö tai oikeushenkilö, joka on rekisteröity valmismatkaliikkeen harjoittajaksi Kilpailu- ja kuluttajaviraston pitämään valmismatkaliikerekisteriin. Valmismatkaliikelaissa on yksityiskohtainen luettelo rekisteröitävää koskevista tiedoista, jotka on merkittävä valmismatkaliikerekisteriin. Rekisteriin merkitään myös tiedot niistä, joille on määrätty valmismatkaliikelaissa tarkoitettu kielto (15 §) harjoittaa valmismatkaliikettä. (4 §)

Sen, joka aikoo harjoittaa valmismatkaliikettä, on tehtävä siitä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kirjallisesti tai sähköisesti ilmoitus rekisteriin merkitsemistä varten. Ilmoitukseen on liitettävä ote kaupparekisteristä tai muusta vastaavasta julkisesta rekisteristä, selvitys rekisteröintimaksun suorittamisesta sekä riittävän perusteellinen kuvaus toiminnasta laissa tarkoitetun vakuuden (9 §) arvioimiseksi. Rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista on viipymättä ilmoitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. (5 §)

Rekisteröinnin olennaisena edellytyksenä on, että sellainen ilmoituksen tekijä, joka aikoo järjestää valmismatkoja, on asettanut Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vakuuden konkurssin tai muun maksukyvyttömyytensä varalta. Vakuudenasettamisvelvollisuus koskee myös matkanvälittäjää silloin, kun hän toimii sellaisen ulkomaisen matkanjärjestäjän lukuun, joka ei ole asettanut valmismatkaliikelain mukaista vakuutta (9 §). Rekisteröinnin edellytyksenä on lisäksi, että ilmoituksen tekijällä on oikeus harjoittaa elinkeinoa Suomessa sekä se, että ilmoituksen tekijä ei ole konkurssissa eikä hänen toimintakelpoisuuttaan ole rajoitettu. Jos ilmoituksen tekijä on luonnollinen henkilö, hänen on oltava täysi-ikäinen. (6 §)

Rekisteröinti antaa oikeuden harjoittaa valmismatkaliikettä matkanjärjestäjänä, matkanvälittäjänä tai molempina sen mukaan kuin rekisteröintipäätöksessä on määrätty sekä oikeuden käyttää nimitystä matkatoimisto tai valmismatkaliike. (7 §)

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava valmismatkaliikkeen harjoittaja rekisteristä, jos rekisteröity ei enää täytä 6 §:ssä säädettyjä rekisteröinnin edellytyksiä tai on lopettanut toimintansa. (8 §)

Matkanjärjestäjän on asetettava maksukyvyttömyytensä varalta Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sen hyväksymä vakuus, joka turvaa matkustajien paluukuljetuksen ja matkustajien majoituksen matkakohteessa paluukuljetukseen asti, jos sopimukseen on sisältynyt kuljetus ja majoitus. Lisäksi vakuus turvaa matkan peruuntuessa ennakkomaksun tai matkan keskeytyessä keskeytynyttä matkan osaa vastaavan hinnan korvaamisen kuluttajalle. (9 §)

Kilpailu- ja kuluttajavirastolla on oikeus vapauttaa valmismatkaliikkeen harjoittaja vakuudenasettamisvelvollisuudesta tietyissä tilanteissa, joissa vakuutta ei valmismatkaliiketoiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen voida pitää tarpeellisena. (10 §)

Valmismatkaliikelaissa on myös säännökset hyväksyttävän vakuuden suuruudesta ja muusta sen sisällöstä. (11 §)

Vakuudesta korvataan ensisijaisesti paluukuljetuskustannukset, sen jälkeen kuluttajien ennen matkaa suorittamat maksut saamatta jääneestä matkasta tai matkan keskeytyessä sen osasta ja viimeiseksi ylimääräiset majoituskustannukset matkakohteessa. Vakuuden käyttämisestä päättää Kilpailu- ja kuluttajavirasto. (12 §)

Valmismatkaliikkeen harjoittajan on viipymättä ilmoitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sellaisesta toimintansa laajuutta tai laatua koskevasta muutoksesta, joka voi vaikuttaa velvollisuuteen asetta vakuus tai vakuuden hyväksyttävyyteen. (13 §)

Valmismatkaliikelain noudattamista valvovat Kilpailu- ja kuluttajavirasto sekä sen ohjeiden mukaan aluehallintovirastot ja poliisiviranomaiset. Valvontaviranomaisella on oikeus saada valvontaa varten tarvittavat tiedot valmismatkaliikkeen harjoittajalta. (14 §)

Valmismatkaliikelaissa säädetään pakkokeinoista tilanteissa, joissa valmismatkaliikettä harjoitetaan ilman rekisteröitymistä, asettamatta vakuutta tai asetettua vakuutta ei voida enää hyväksyä. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi tällaisissa tapauksissa kieltää toiminnan harjoittamisen tai kehottaa asettamaan uuden vakuuden. Kieltoa tai kehotusta voidaan tehostaa uhkasakolla. (15 §)

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi toimia myös rajat ylittävissä tapauksissa. Toimenpiteet (pakkokeinot ja kieltokanteen vireillepano ulkomailla) perustuvat tällöin rajat ylittävästä kieltomenettelystä annettuun lakiin (1189/2000). (16 ja 17 §)

Valvontaviranomaisella on tietyin edellytyksin oikeus luovuttaa elinkeinonharjoittajaa koskevia salassa pidettäviä tietoja muulle viranomaiselle valvontatehtävää varten sekä syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle. (18 §)

Valmismatkaliikkeen harjoittajalla, joka on vakuudenasettamisvelvollinen tai joka toimii ulkomaisen matkanjärjestäjän lukuun, on oltava tilintarkastuslaissa (1141/2015) tarkoitettu tilintarkastaja, vaikka kyseinen valmismatkaliikkeen harjoittaja ei olisi tilintarkastuslain nojalla tilintarkastusvelvollinen. Tässä tarkoitetun valmismatkaliikkeen harjoittajan on järjestettävä kirjanpitonsa sellaiseksi, että kaikki ennen valmismatkan alkamista suoritetut maksut, jotka koskevat valmismatkoja ja niihin liittyviä palveluja, käyvät ajantasaisesti ilmi kirjanpidosta. (19 §)

Rangaistussäännöksissä on viittaus rikoslain 30 luvun 3 a §:ään, jossa säädetään valmismatkaliikerikkomuksesta ja valmismatkaliikerikoksesta. (20 §)

Valmismatkaliikelain mukaisista määrätyistä päätöksistä saa hakea suoraan muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen ja määrätyistä päätöksistä on ensin vaadittava hallintolain mukaisesti oikaisua. Hallinto-oikeuden antamista määrätyistä päätöksistä saa hakea muutosta valittamalla vain, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan. (21 §)

Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä on työ- ja elinkeinoministeriön asettama valmismatka-asiain neuvottelukunta. Sen tehtävänä on muun muassa seurata valmismatkaliiketoiminnan kehitystä ja valmismatkalainsäädännön soveltamista ja valvontaa. Neuvottelukuntaa ei ole asetettu viime vuosina. (22 §)

3.1.2 Valmismatkalaki ja yleiset valmismatkaehdot

Valmismatkalaissa säädetään valmismatkan markkinoinnista ja valmismatkasopimukseen liittyvistä seikoista. Lakia sovelletaan, kun matkan tarjoaa matkapalveluksia muutoin kuin satunnaisesti järjestävä tai välittävä elinkeinonharjoittaja vastiketta vastaan ja matka kestää yli 24 tuntia tai sisältää majoituksen yön aikana. Valmismatkalla tarkoitetaan etukäteen järjestettyä yhdistettyyn hintaan tarjottua palvelusten yhdistelmää, johon sisältyy vähintään kuljetus ja majoitus. Vaihtoehtoisesti kyseessä voi olla yhdistelmä, johon sisältyy vähintään kuljetus tai majoitus sekä lisäksi muu kokonaisuuden kannalta olennainen matkapalvelus.

Valmismatkalaissa on yksityiskohtainen luettelo niistä tiedoista, jotka matkustajille on esitteessä annettava. Esitteessä tai muuten etukäteen kirjallisesti tai sähköisesti ilmoitetut sopimusehdot ja muut ehdot sitovat matkanjärjestäjää. Valmismatkalaissa on säännökset sekä matkanjärjestäjän että matkustajan oikeudesta peruuttaa matka tai sopimus samoin kuin virheestä, sen korjaamisesta ja oikeudesta korvaukseen.

Suomen matkatoimistoalan liitto ry ja kuluttaja-asiamies ovat neuvotelleet ja hyväksyneet 30 päivänä kesäkuuta 2009 yleiset valmismatkaehdot, joita sovelletaan sellaisiin yli kaksi vuorokautta kestäviin valmismatkoihin, jotka on hankittu pääasiassa yksityiseen tarkoitukseen ja joihin sisältyy ainakin kuljetus ja majoitus. Edellytyksenä on myös se, että matkoja myydään Suomessa ja niiden järjestäjän toimipaikka on Suomessa. Valmismatkaehtoihin sisältyvät valmismatkalain säännökset ja lisäksi niissä on tarkempia määräyksiä muun muassa matkustajan oikeudesta peruuttaa matka. Yleisiä valmismatkaehtoja käyttämällä elinkeinonharjoittaja voi varmistaa, että sen käyttämät sopimusehdot ovat valmismatkalain mukaiset. Noin 95 prosentissa valmismatkoista käytetään yleisiä valmismatkaehtoja.

3.1.3 Työ- ja elinkeinoministeriön asetus Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista

Työ- ja elinkeinoministeriön asetus Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista (1142/2014) on annettu valtion maksuperustelain (150/1992) 8 §:n nojalla. Asetuksessa säädetään Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista julkisoikeudellisista suoritteista ja liiketaloudellisin perustein hinnoiteltavista suoritteista. Asetuksen liitteenä on suoritteiden maksutaulukko.

Asetuksessa säädetään Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista ja suoriteryhmistä, mistä suoriteryhmistä määrätään maksu omakustannusarvon perusteella ja mitkä suoritteet hinnoitellaan liiketaloudellisin perustein sekä julkisoikeudellisista suoritteista perittävistä maksuista. (1 §)

Valtion maksuperustelain 6 §:ssä tarkoitettuja julkisoikeudellisia suoritteita, joista Kilpailu- ja kuluttajavirasto perii asetuksen liitteenä olevan maksutaulukon mukaiset keskimääräisiin omakustannusarvoihin perustuvat kiinteät maksut ovat valmismatkaliikkeen harjoittajan rekisteröintiä koskevan ilmoituksen käsitteleminen, rekisteröidyn valmismatkaliikkeen harjoittajan valvonta ja otteen antaminen valmismatkaliikerekisteristä. (2 §)

Valtion maksuperustelain 7 §:ssä tarkoitettuja julkisoikeudellisia suoritteita, joiden maksut Kilpailu- ja kuluttajavirasto päättää liiketaloudellisin perustein, ovat muun muassa julkaisut, tutkimukset ja selvitykset, tietojen tuottaminen ja luovuttaminen tietojärjestelmistä sekä kopiot ja tulosteet. (3 §)

Asetuksen liitteenä olevassa maksutaulukossa on todettu, että hakemuksesta tehdyt päätökset ovat maksullisia myös silloin, kun hakemuksen käsittely on aloitettu ja hakemus raukeaa tai se hylätään. Maksutaulukossa mainitaan euromäärät valmismatkaliikkeen rekisteröintiä koskevalle päätökselle ja otteelle valmismatkaliikerekisteristä sekä valmismatkaliikerekisteriin rekisteröityjen vuotuiset valvontamaksut.

3.1.4 Euroopan unionin, Pohjoismaiden ja eräiden muiden maiden maksukyvyttömyysjärjestelmät

*Euroopan unioni*

Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2302 matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä sekä asetuksen (EY) N:o 2006/2004 ja Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2011/83/EU muuttamisesta ja neuvoston direktiivin 90/314/ETY kumoamisesta (jäljempänä matkapakettidirektiivi) annettiin 25 päivänä marraskuuta 2015. Direktiivi on saatettava osaksi jäsenvaltioiden kansallista lainsäädäntöä viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2018 ja jäsenvaltioiden on sovellettava näitä säännöksiä 1 päivästä heinäkuuta 2018.

Direktiivillä korvataan Euroopan neuvoston matkapaketeista, pakettilomista ja pakettikiertomatkoista 13 päivänä kesäkuuta 1990 annettu direktiivi 90/314/ETY (jäljempänä valmismatkadirektiivi), joka on Suomessa pantu täytäntöön valmismatkalain (1079/1994) ja valmismatkaliikelain (939/2008) säännöksillä.

Direktiivi on valmismatkadirektiivistä poiketen pääosin täysharmonisointisäädös, eli jäsenvaltiot eivät saa antaa tai pitää voimassa direktiivistä poikkeavia säännöksiä seikoista, jotka direktiivillä on yhdenmukaistettu. Direktiivissä ei kuitenkaan säännellä sitä, kuinka maksukyvyttömyyssuojan turvaava järjestelmä tulisi jäsenvaltioissa järjestää. Jäsenvaltiot voivat kansallisesti säännellä maksukyvyttömyyssuojajärjestelmästään.

Maksukyvyttömyyssuojajärjestelmä on useissa maissa muutoksen alla. Seuraavassa esitetään voimassa olevia järjestelmiä ennen matkapakettidirektiivistä mahdollisesti aiheutuvia muutoksia.

*Ruotsi*

Ruotsissa matkustajien turvaksi kehitetty maksukyvyttömyysjärjestelmä on järjestetty yksittäisvakuuksilla, kuten Suomessakin. Matkanjärjestäjän ja -välittäjän velvollisuuksia säätelee pakettimatkalaki (lag om paketresor 1992:1672) sekä matkavakuuslaki (resegarantilag 1972:204). Ruotsissa matkanjärjestäjä sekä matkanvälittäjä määritellään käsitteinä hyvin samankaltaisesti kuin Suomessa. Merkittävin ero Suomen lainsäädäntöön on, että Ruotsissa myös niin sanotut matkapaketeiksi katsottavat matkat (paketliknande resor) ovat vakuudenalaista myyntiä. Matkavakuuslaki velvoittaa kaikki rekisteröityneet toimijat asettamaan kamarikollegiolle (Kammarkollegiet) vakuuden. Vakuusvelvoite koskee myös matkanvälittäjiä, jotka myyvät valmismatkoja vakuuden asettaneen vastuullisen matkanjärjestäjän lukuun. Vakuuden suuruus määräytyy harjoitettavan toiminnan laadun ja laajuuden mukaisesti.

Matkavakuuslaissa säädetään myös vakuuden käyttämisestä. Jos matkanjärjestäjä peruu matkan tai ajautuu maksukyvyttömäksi, korvataan vakuudesta kuluttaja-asiakkaille matkan ennakkomaksut sekä keskeytyneiden matkojen osalta keskeytynyttä matkan osaa vastaava hinta. Vakuudesta voidaan myös hyvittää asiakkaalle osa matkan hinnasta tilanteessa, jossa matka ei ole vastannut sovittua ja asiakas olisi oikeutettu hinnanalennukseen eikä matkapakettiliike maksa asiakkaalle vaadittua hyvitystä.

Ruotsissa on käynnissä selvitys matkavakuuslain saattamiseksi uuden matkapakettidirektiivin mukaiseksi.

*Norja*

Norjassa valmismatkavakuuksia hallinnoi matkavakuusrahasto (Reisegarantifondet, RGF), jonka toimintaa säädellään lailla sekä asetuksella pakettimatkoista ja matkavakuuksista (pakkereiseloven 57/1995 ja reisegarantiforskriften). Laki pakettimatkoista perustuu EU:n ja EFTA-maiden väliseen ETA-sopimukseen sekä tätä myöten Euroopan Unionin pakettimatkadirektiiviin.

Vakuudenasettamisvelvollisia ovat matkapakettiliikkeen harjoittajat, jotka myyvät, tarjoavat ja välittävät matkapaketteja joko itse tai välittäjän kautta. Matkavakuusrahasto voi lisäksi velvoittaa Norjaan markkinointinsa kohdistavan, toiseen ETA-/EU-maahan sijoittautuneen yrityksen asettamaan vakuuden, mikäli rahasto katsoo, ettei sen vakuus ole direktiivin mukainen ja/ tai riittävä. Vakuus määräytyy yrityksen toiminnan laadun ja laajuuden mukaisesti kuitenkin niin, että valmismatkaliikkeet, jotka myyvät ainoastaan kotimaan kohteisiin suuntautuvia matkoja, asettavat pysyvän 50 000 Norjan kruunun vakuuden. Ulkomaille kohdistuvia matkoja myyvien valmismatkaliikkeiden vakuus määräytyy budjetoidun liikevaihdon mukaan. Rahaston hallitus voi yksittäisissä tapauksissa vapauttaa matkapakettiliikkeen vakuudenasettamisvelvollisuudesta tai alentaa vakuuden suuruutta. Asetettava vakuus voidaan määrätä myös ohjeellista korkeammaksi, ja sen on katettava rahastolle koituva todellinen riski.

Matkavakuusrahaston jäsenet maksavat rahastolle vuosittaista valvontamaksua, joka kattaa rahaston hallinnolliset kulut ja osittain ylläpitää rahaston pääomaa. Rahaston jäsenyyden ehdoton edellytys on maksettu valvontamaksu. Yritys voidaan poistaa rekisteristä, jos valvontamaksua ei ole maksettu.

Maksukyvyttömyystilanteessa vakuudesta korvataan kaikki matkustajien maksamat ennakkomaksut matkapaketeista ja matkapaketeiksi katsottavista matkoista sekä mahdollisista niin sanotuista seat only -paikoista. Erikseen ostetut lento ja hotelli katsotaan matkapaketiksi kuitenkin vain silloin, kun ostot ovat tapahtuneet 24 tunnin sisällä. Jos matkanjärjestäjällä on kesken olevia matkoja, järjestetään matkustajille kotiutus ja tarvittaessa majoitus.

*Tanska*

Tanskassa direktiivin täytäntöönpano on toteutettu pakettimatkalailla (lov om pakkerejser nr 472 av 1993) ja matkavakuusrahastolailla (rejsegarantifondsloven 1192/2009) sekä -asetuksella (bekendtgørelse om registrering, garantistillelse mv. i Rejsegarantifonden 1494/2009). Järjestelmää hallinnoi yksityinen vakuusrahasto. Kaikki Tanskaan sijoittautuneet matkanjärjestäjät sekä ulkomaisen matkanjärjestäjän välittäjät ovat rekisteröinti- ja vakuudenasettamisvelvollisia. Vain rekisteriin merkityt yritykset saavat tarjota ja myydä pakettimatkoja. Yrityksen markkinoinnissa on selkeästi käytävä ilmi, että yritys on vakuusrahaston jäsen. Tanskalaisen matkanjärjestäjän välittäjät eivät ole velvollisia rekisteröitymään, mutta välittäjän ja päämiehen välinen sopimus on pyydettäessä toimitettava rahastolle. Ulkomaisen matkanjärjestäjän välittäjä voidaan vapauttaa vakuudenasettamisvelvollisuudesta, jos välittäjä voi osoittaa, että ulkomainen päämies on asettanut sijoittautumismaassaan direktiivin mukaisen vakuuden myös välittäjänsä puolesta.

Vakuus perustuu yrityksen pakettimatkaliikevaihtoon ja on suuruudeltaan noin 2 – 10 % matkapakettiliikevaihdosta. Yksittäisissä tapauksissa matkapakettiliike voidaan vapauttaa vakuudenasettamisvelvollisuudesta. Rahasto voi myös velvoittaa matkapakettiliikkeen asettamaan täydet vakuudet, jos yrityksen heikko taloudellinen tila aiheuttaa rahastolle merkittävän tappioriskin. Rahasto arvioi vuosittain jokaisen jäsenyrityksen luottokelpoisuuden.

Matkanjärjestäjien ja matkanvälittäjien on maksettava rahastolle vuosittainen avustusmaksu rahaston toiminnan rahoittamiseksi. Jos rahaston hallitus katsoo, että pääomaa on tarvetta kasvattaa, voidaan rekisteriin merkityiltä toimijoilta periä lisämaksu.

Matkavakuusrahastolaissa säädetään myös vakuuden käyttämisestä matkanjärjestäjän maksukyvyttömyystilanteessa. Rahasto korvaa matkustajien ennakkomaksut ja keskeytyneen matkan osuuden, sekä tarvittaessa ylimääräiset majoituskustannukset. Rahasto huolehtii myös matkustajien paluukuljetuksista. Vakuudesta voidaan korvata välittäjälle matkanjärjestäjän maksukyvyttömyydestä aiheutuvia kuluja, mikäli välittäjä on hyvittänyt asiakkaille välitetyistä matkoista.

*Belgia*

Belgiassa vakuusjärjestelmästä säädetään matkasopimuslaissa (reiscontractenwet) ja tätä täydentävässä asetuksessa. Asetuksessa määritellään lisäksi, että vakuus on järjestettävä vakuutussopimuksen muodossa. Jokainen toimiluvan omaava vakuutusyhtiö voi tarjota insolvenssivakuutuksia, mutta tällaisten vakuutusten erityisluonteen takia ns. perinteiset vakuutusyhtiöt eivät käytännössä myy vakuuksia maksukyvyttömyyden varalle. Sen sijaan matkatoimistoala on perustanut sen itsensä hallinnoiman vakuutusyhtiön, Garantiefonds Reizen (GFG), joka toimii alan keskinäisenä rahastona. GFG rahoittaa toimintansa rahastomaksuilla eikä se vaadi jäsenyrityksiltään yksittäisiä vakuuksia, jos jäsenyritys luokitellaan tarpeeksi vakavaraiseksi. Käytännössä kuitenkin useimmat jäsenyritykset asettavat rahastolle täytevakuuden. Jäsenyysehtona on maksuvalmiuden lisäksi muun muassa alueellisen viranomaisen myöntämä lisenssi.

Matkanjärjestäjien ja matkanvälittäjien vakuus on matkasopimuslain mukaan oltava riittävän suuri korvatakseen kaikki matkustajan matkatoimistolle suorittamat ennakkomaksut ja mahdolliset majoituskustannukset matkanjärjestäjän maksukyvyttömyystapauksessa. GFG:llä on myös valtuudet ennen matkan alkamista tapahtuneessa maksukyvyttömyystilanteessa järjestää matka sovitun mukaisesti tai suorittaa korvaava matka.

*Unkari*

Unkarissa vakuusjärjestelmä toimii lisensointiperiaatteella, jota sääntelee asetus matkanjärjestäjätoiminnasta (Goverment Decree No. 213/1996, Korm. on Travel Organization and Agency Activities). Matkatoimistot ja matkanvälittäjät antavat itse matkatoimistokohtaiset vakuudet maksukyvyttömyytensä varalta eikä täydentävää sääntelyä ole. Vakuuden määrä on sama riippumatta siitä, harjoittaako yritys matkapakettiliikettä matkanjärjestäjänä tai matkanvälittäjänä. Vakuuden määrä on 3 -20 % yrityksen matkapakettiliikevaihdosta. Vakuuden määrän on kaikkina aikoina oltava riittävä kattamaan kaikki asiakkaan suorittamat ennakkomaksut. Yksittäisiin vakuuksiin perustuva järjestelmä on kuitenkin johtanut tilanteisiin, joissa Unkarin valtio on lopulta joutunut kärsimään tappiot, kun yrityksen vakuus on ollut vaillinainen.

Unkarissa on käynnissä selvitys maksukyvyttömyysjärjestelmän saattamiseksi uuden matkapakettidirektiivin mukaiseksi.

*Irlanti*

Irlannissa on voimassa lisensointijärjestelmä, kuten Unkarissa. Maksukyvyttömyyssuojaa sääntelee kuljetuslaki (Transport Act, 1982), jonka nojalla jokaisen matkanjärjestäjän ja matkanvälittäjän on asetettava maksukyvyttömyytensä varalta vakuus. Yksittäisten vakuuksien lisäksi matkustajien saatavien turvana toimii puskurirahasto. Vakuuksien ja rahaston toimintaa hallinnoi ja valvoo Commission for Aviation Regulation (CAR). Vakuus on säännelty kiinteäksi summaksi, joka on matkanjärjestäjille 10 % matkapakettiliikevaihdosta ja matkanvälittäjille 4 % liikevaihdosta.

Matkatoimistolisenssi on voimassa vuoden kerrallaan. Lisenssi voidaan evätä, ellei matkatoimisto täytä taloudellisia, sen liiketoimintaan tai organisaatioon liittyviä vaatimuksia selviytyäkseen lisenssinmukaisista sopimusvelvoitteistaan. Kuljetuslaissa säädetään myös vakuuden käyttämisestä siten, että ennakkomaksujen, paluukuljetusten ja mahdollisten majoituskustannusten lisäksi korvataan CAR:lle korvauksenmaksusta aiheutuneet kustannukset.

1. Nykytilan arviointi

Suurin ongelma nykyisissä matkatoimistokohtaisissa vakuuksissa on epävarmuus vakuuden riittävyydestä turvaamaan matkustajille valmismatkaliikelain mukaiset saatavat, koska vakuus perustuu matkatoimiston arvioon tulevasta myynnistä. Ennakkomaksujen tarkka ennakointi on osoittautunut haastavaksi jopa perusliiketoiminnassa, ja äkilliset tuotannon muutokset ja valvovan viranomaisen puutteelliset tiedonsaantioikeudet voivat johtaa tilanteeseen, jossa yrityksen vakuus on reilusti ali- tai ylimitoitettu. Maksukyvyttömyystilanteissa, joissa arvio ei ole osoittautunut oikeaksi, ovat matkustajat kärsineet tappion.

Jos matkatoimiston asettama vakuus ei ole riittävä ja matkustajille maksettavat korvaukset kattavat vain osan heidän saatavistaan, viivästyttävät matkustajien tekemät mahdolliset valitukset Kilpailu- ja kuluttajaviraston tekemistä korvauspäätöksistä korvausten maksamista huomattavasti. Kilpailu- ja kuluttajaviraston korvauspäätöksestä on mahdollista oikaisuvaatimuksen jälkeen valittaa hallinto-oikeuteen ja eräissä tapauksissa korkeimpaan hallinto-oikeuteen. Vakuuden realisoinnin hitaus on aiheuttanut ongelmia joissakin konkurssitapauksissa varsinkin paluukuljetusten osalta.

Matkailuala on palvelujen valinnanvapauden ja verkkokaupan kasvun myötä muuttunut huomattavasti voimassa olevan lain säätämisestä eivätkä kumottu matkapakettidirektiivi ja laki valmismatkaliikkeistä ole täysin kyenneet huomioimaan tätä kehitystä. Uusien matkailutuotteiden markkinoille tulon myötä useat matkapalvelujen eri yhdistelmät ovat joko oikeudellisesti harmaalla alueella tai eivät selvästikään kuulu direktiivin soveltamisalaan. Uuden matkapakettidirektiivin myötä kuluttajansuojan soveltamisala pyritään mukauttamaan siten, että mainittu kehitys otetaan huomioon.

Vuosina 2005-2016 asetettiin konkurssiin 43 valmismatkaliikerekisteriin merkittyä yritystä. Lisäksi 7 yritystä todettiin maksukyvyttömiksi, mukaan lukien yksi yrityssaneeraukseen päässyt yritys. Edellä mainituissa tapauksissa matkustajat ovat yhtä tapausta lukuun ottamatta saaneet täyden korvauksen yrityksen asettamasta vakuudesta. Poikkeus oli Oy Air Finland Ltd, joka asetettiin konkurssiin kesäkuussa 2012. Air Finlandin konkurssimenettelyssä kävi ilmi, ettei yhtiön Kuluttajavirastolle asettama vakuus ollut riittävä kattamaan matkustajien menetyksiä siten kuin valmismatkaliikkeistä annetussa laissa edellytetään. Vakuus kattoi paluukuljetukset, mutta vain noin 70 prosenttia ennakkomaksuista. Vakuusvaateiden selvittämisen yhteydessä kävi ilmi, ettei yhtiö ollut lakiin kirjatusta velvollisuudesta huolimatta antanut Kuluttajavirastolle oikeita ja tarpeellisia tietoja vakuuden arvioimiseksi. Tämän seurauksena Kuluttajavirasto teki joulukuussa 2012 poliisille tutkintapyynnön, jossa pyydettiin tutkimaan, onko Air Finland syyllistynyt toiminnassaan valmismatkaliikerikokseen.

Korvauksenhakuprosessi on nykyjärjestelmän puitteissa hidasta, sillä yksittäisvakuuksiin perustuva järjestelmä ei salli joustoa korvausten maksamisessa. Maksatusta ei voida aloittaa ennen hakuajan umpeutumista, joka tavanomaisesti on kolme kuukautta, sillä vakuuden riittävyys on ensin varmistettava. Mikäli vakuus ei riitä matkustajien täysimääräisiin korvauksiin, joudutaan korvaukset maksamaan jako-osuuksina. Mahdolliset valitukset korvauspäätöksistä viivästyttävät korvausten maksamista huomattavasti, sillä lopullinen jako-osuus selviää vasta hallinto-oikeuden ja mahdollisesti korkeimman hallinto-oikeuden käsittelyn myötä. Air Finlandin tapauksessa korvausten maksaminen voitiin aloittaa vasta maaliskuussa 2015, lähes kolme vuotta konkurssin jälkeen.

Korvausten maksamista saattavat lisäksi hidastaa sekä sirpaloittaa epäselvät oikeustilat, kuten havaittiin Töölön Matkatoimiston konkurssissa 2005, jossa Kuluttajavirasto katsoi korvausten nopean maksamisen takia välttämättömäksi sopia korvausten siirto-oikeudesta matkatoimistoa rahoittaneen tahon kanssa. Tämä sekä yhden luotottajan kuittausvaatimuksen menestyminen matkatoimiston konkurssissa aiheutti sen, että Töölön Matkatoimiston vakuudesta maksettuja korvauksia maksettiin kolmessa erässä, viimeisen erän osalta vasta vuonna 2014.

Uusi matkapakettidirektiivi edellyttää, että maksukyvyttömyyssuoja on tehokas, nopea ja täysimääräinen. Tämä tarkoittaa, että matkustajien maksamat ennakkomaksut on palautettava nopeasti ja täysimääräisesti sekä matkustajien paluukuljetukset hoidettava viiveettä. Edellä mainitut tapaukset osoittavat, ettei nykyjärjestelmä parhaimmassakaan tapauksessa taivu pikaiseen maksujen palautukseen.

Matkustajien paluukuljetusten osalta ongelmalliseksi on osoittautunut se, ettei vakuuksia aina ole mahdollista realisoida tarpeeksi nopeasti, koska tilauslennon järjestäminen vaatii välitöntä maksamista. Tämä harvoin onnistuu isoilta rahoitusyhtiöiltä, kun kyse on tunneista tai korkeintaan vuorokaudesta. Näin ollen esimerkiksi vuonna 2012 silloinen Kuluttajavirasto maksoi omista toimintamenorahoistaan paluukuljetuslentoon käytetyn rahan, minkä jälkeen vakuudenantaja maksoi rahat virastolle. Tällaista menettelyä ei voida pitää asianmukaisena, koska Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ei ole toimivaltuuksia maksaa paluukuljetuksia toimintamenoistaan.

Valmismatkaliikkeiden valvontamaksusta säädetään tällä hetkellä työ- ja elinkeinoministeriön asetuksella, joka perustuu valtion maksuperustelakiin. Eduskunnan perustuslakivaliokunta on arvioinut valvontamaksun kaltaisia muita valvontamaksuja ja katsonut, että valvontaan liittyvät maksut ovat pitkälti perustuslain

81 §:n näkökulmasta veroja. Näin ollen valvontamaksuja koskevat säännökset on siirrettävä asetuksentasoisesta säännöksestä laintasoiseen säännökseen.

1. Esityksen tavoitteet ja keskeiset ehdotukset
	1. Esityksen tavoitteet

5.1.1 Yleistä

TOISTOAEsityksen tavoitteena uudistaa valmismatkaliikkeen harjoittamista koskeva lainsäädäntö siten, että sen käytännön soveltamisessa ilmi tulleet ongelmat voidaan poistaa ja että laki täyttää uuden matkapakettidirektiivin asettamat vaatimukset korvausten maksamisen nopeudesta, tehokkuudesta ja täysimääräisyydestä. Direktiivi on myös soveltamisalaltaan laajempi kuin voimassa oleva valmismatkaliikelaki. Esityksen tarkoituksena on lisäksi uudistaa osittain kansallisesti säännelty matkatoimistojen vakuus- ja rekisteröintijärjestelmää sekä tehdä lakiin joitakin muitakin yksityiskohtaisia muutoksia. Tämän johdosta pidetään tarkoituksenmukaisena ehdottaa, että laki valmismatkaliikkeistä kumotaan ja säädetään uusi, matkapalveluyhdistelmien tarjoajia koskeva laki.

Esityksen tavoitteena on myös saattaa valvontamaksuja koskevat säännökset lain tasoisiksi, jolloin ne täyttävät perustuslain vaatimukset. Koska valtio on viime sijassa vastuussa matkapakettidirektiivin maksukyvyttömyyssuojan toteutumisesta, esitetään valtion talousarvioon siirtomäärärahaa, jota voitaisiin käyttää matkustajien paluukuljetuksiin ja korvausten maksamiseen määrätyissä tapauksissa. Esityksen tavoitteena on kerätä valtiolle veroja maksukyvyttömyyssuojamaksun muodossa vastinparina esitetylle siirtomäärärahalle niitä tilanteita varten, joissa vakuudet eivät riitä kaikkien maksujen palauttamiseen tai vakuuksia ei saada käyttöön riittävän nopeasti paluukuljetuskustannuksista aiheutuvia kustannuksia tai matkustajien maksujen palauttamista varten.

Direktiiviin sisältyvät muut kuin maksukyvyttömyyssuojaa koskevat säännökset pannaan täytäntöön erikseen valmisteltavalla uudella lailla, joka korvaa voimassa olevan valmismatkalain.

5.1.2 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista

Esityksen tavoitteena on uudistaa ja täydentää voimassa olevaa yksittäisiin vakuuksiin perustuvaa vakuusjärjestelmää siten, että se täyttää matkapakettidirektiivin edellyttämän kuluttajansuojatason vaatimukset. Vakuusjärjestelmän perustana ovat edelleen matkatoimistojen asettamat yksittäiset vakuudet. Vakuuksien valvontaa pyritään kuitenkin tehostamaan siten, että vakuudet tosiasiallisesti vastaisivat vielä nykyistäkin paremmin matkustajilta perittyjä ennakkomaksuja ja olisivat riittävät matkustajien paluukuljetuksiin maksukyvyttömyystilanteissa.

Esityksen tavoitteena on myös täyttää matkapakettidirektiivin vaatimus matkustajien nopeasta paluukuljetuksesta maksukyvyttömyystilanteissa. Tämän vuoksi vakuusjärjestelmää esitetään täydennettäväksi valtion talousarvioon otettavalla määrärahalla, jota voitaisiin käyttää ensisijassa matkustajien paluukuljetuksiin sellaisissa tapauksissa, joissa vakuuksien nopea realisoiminen on ongelmallista.

Esityksessä huomioidaan perustuslaissa säännelty kansalaisten perusoikeuksiin kuuluva elinkeinonvapaus siten, että rekisteröityminen viranomaisen pitämään rekisteriin ei olisi enää ehdotuksen soveltamisalaan kuuluvan matkapalveluyhdistelmien tarjoamisen edellytys. Rekisteröitymisvelvollisia olisivat vain ne elinkeinonharjoittajat, jotka ovat ehdotuksen mukaan vakuudenasettamisvelvollisia.

5.1.3 Laki matkapalveluyhdistelmän tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta

Esityksen tavoitteena on turvata vakuuksien asianmukainen ja riittävä valvonta sekä matkustajien välittömät paluukuljetukset ja täysimääräiset korvaukset maksukyvyttömyystapauksissa. Tavoitteen toteuttamiseksi vakuudenasettamisvelvollisilta matkapalveluyhdistelmien tarjoajilta perittäisiin vuosittain valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksu, joka koostuu kiinteämääräisestä valvontamaksusta ja prosenttiperusteisesta maksukyvyttömyyssuojamaksusta.

* 1. Keskeiset ehdotukset
		1. Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista

*Lain soveltamisala*

Uusi laki koskisi matkapalveluyhdistelmistä annetun lain soveltamisalaan kuuluvien matkapakettien ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen tarjoamista. Nykylain käsite ”valmismatka” korvattaisiin ”matkapaketin” käsitteellä, sillä valmismatka-sana ei kuvaa osuvalla tavalla uuden lain soveltamisalaan kuuluvia matkapalvelujen yhdistelmiä. Kuten nykylaissa uudessa laissa olennaista olisi, että matkustaja hankkii yhdessä samaa matkaa tai loma varten vähintään kaksi erityyppistä matkapalvelua.

Kokonaan uutta olisi, että lain soveltamisalaan kuuluisivat myös yhdistetyt matkajärjestelyt, joita olisivat vähintään kahta erityyppistä, samaa matkaa tai lomaa varten ostetut matkapalvelut, jotka eivät muodosta matkapakettia ja joista matkustaja tekee erilliset sopimukset yksittäisten palvelun tarjoajien kanssa tiettyjen edellytysten täyttyessä.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoamiseen rinnastettaisiin lentokuljetusten tarjoamista kuluttajille tarjoajan omissa nimissä, jos kuljetuksen tarjoaa muu kuin lentoliikenteen harjoittaja.

*Vakuudet ja maksukyvyttömyyssuoja*

Uusi laki sisältäisi kattavat säännökset vakuudenasettamisvelvollisista elinkeinonharjoittajista, maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroisesta tunnustamisesta ja maksukyvyttömyyssuojan laajuudesta. Näillä säännöksillä pannaan täytäntöön pakettimatkadirektiivin maksukyvyttömyyssuojaa koskevat säännökset.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka perivät matkustajilta ennakkomaksuja matkapaketeista tai yhdistetyistä matkajärjestelyistä, olisi asetettava vakuus maksettujen maksujen palauttamiseksi siltä osin kuin sovittuja palveluja ei maksukyvyttömyystilanteessa suoriteta. Jos sopimukseen on sisältynyt matkustajien paluukuljetukset, myös ne olisi turvattava vakuuksin, vaikka niistä ei perittäisikään ennakkomaksuja. Vakuus asetettaisiin Kilpailu- ja kuluttajavirastolle, joka hyväksyisi vakuuden. Säännökset vastaavat pääpiirteissään nykylain säännöksiä.

Vakuudenasettamisvelvollisten piiriä on laajennettu koskemaan myös nykyisestä yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavalla elinkeinonharjoittajalla. Vakuudenasettamisvelvollisia olisivat Suomeen sijoittautunut sijoittautuneet matkanjärjestäjä ja Suomeen sijoittautuneen yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttava elinkeinonharjoittaja sekä Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautunut matkanjärjestäjä tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttava elinkeinonharjoittaja, joka myy tai tarjoaa myytäväksi matkapaketteja Suomessa tai suuntaa millä tavalla tahansa tällaista toimintaa Suomeen ja joka ei ole asettanut matkapakettidirektiivin mukaista vakuutta toisessa Euroopan talousalueen valtiossa. Lisäksi vakuudenasettamisvelvollinen olisi Suomeen sijoittautuneen matkanvälittäjän, joka toimii sellaisen Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän lukuun, joka ei ole itse asettanut matkapakettidirektiivin mukaista vakuutta.

Uutta olisi direktiivin mukainen maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroinen tunnustaminen. Tämä tarkoittaa sitä, että jäsenvaltion on tunnustettava sijoittautumisjäsenvaltion lainsäädännön mukainen maksukyvyttömyyssuoja. Jäsenvaltiot olisivat velvollisia nimittämään keskusyhteyspisteitä hallinnollisen yhteistyön ja ei-jäsenvaltioissa toimivien matkanjärjestäjien valvonnan helpottamiseksi maksukyvyttömyyssuojan osata.

Hyväksyttävien vakuuksien laatuun ei tulisi muutoksia. Vakuudeksi hyväksyttäisiin edelleen takaus, muu vakuussitoumus tai vakuutus. Uutta olisi säännös, jossa edellytetään vakuuden ehdoista ilmenevän tietyt seikat. Näitä olisivat esimerkiksi säännös, että vakuus voisi päättyä aikaisitaan kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun Kilpailu- ja kuluttajavirasto on saanut vakuudenantajalta kirjallisen ilmoituksen vakuuden päättymisestä sekä säännös, että vakuuden olisi katettava matkustajien saatavat vakuuden voimassaoloaikana ja ne saatavat, jotka ovat syntyneet ennen kuin vakuus on alkanut.

Kokonaan uutta olisivat säännökset vakuuden alentamisesta ja alennetun vakuuden valvonnasta. Asetetun vakuuden alentaminen olisi mahdollista, jos elinkeinonharjoittajan yritystoiminnan katsotaan olevan tarpeeksi vakaalla pohjalla. Laissa säädettäisiin edellytyksistä, joiden täyttyessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston olisi alennettava asetettua vakuutta. Edellytyksenä olisi, että matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma pääoma on suurempi kuin viranomaisen sille määräämän vakuuden arvo eikä elinkeinonharjoittajalla ole ollut viiden viimeisen tilikauden aikana toistuvasti tai huomattavassa määrin verojen tai julkisten maksujen laiminlyöntejä. Lisäksi edellytettäisiin, että elinkeinonharjoittaja esittää hyväksyttävän selvityksen maksuvalmiudestaan. Elinkeinonharjoittaja hakisi itse oman harkintansa mukaan vakuuden alentamista. Vakuutta voitaisiin alentaa enintään sillä euromäärällä, jolla elinkeinonharjoittajan oma pääoma ylittää sille määrätyn vakuuden. Alennetun vakuuden olisi kuitenkin oltava vähintään 50 % hyväksytyn vakuuden määrästä.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto valvoisi tehostetummin alennettujen vakuuksien riittävyyttä ja yrityksen maksukykyä. Tämä merkitsisi sitä, että elinkeinonharjoittajan olisi toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kaksi kertaa vuodessa tilintarkastajan vahvistama laskelma oman pääoman määrästä ja selvitys maksuvalmiudesta sekä riittävän perusteellinen selvitys toiminnasta vakuuden arvioimiseksi. Kilpailu- ja kuluttajaviraston olisi poistettava vakuuden alentaminen, jos elinkeinoharjoittaja ei enää täyttäisi vakuuden alentamisen edellytyksiä tai laiminlöisi vaadittavien tietojen toimittamisen.

*Vakuuden käyttäminen ja saatavien maksaminen matkustajille*

Laki sisältäisi säännökset vakuuden käyttämisestä, saatavien maksamisesta matkustajille ja paluukuljetusten järjestämisestä sekä valtion varoista maksettavista korvauksista ja velvollisuudesta ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voisi käyttää vakuutta todettuaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömäksi voimassa olevien säännösten mukaan. Uutta olisi se, että Kilpailu- ja kuluttajaviraston nimenomaiseksi tehtäväksi säädettäisiin matkustajien paluukuljetuksen järjestäminen tarvittaessa. Laissa säädettäisiin myös nykylaista poikkeavasti kuuden kuukauden määräajasta, jolloin matkustajan on esitettävä vaatimuksensa vakuuden käyttämisestä saatavansa suorittamiseen.

Uutta olisi säännös, jonka mukaan matkustajalla ei olisi oikeutta ennakkomaksujen palautukseen ehdotetun lain nojalla, jos jokin toinen taho on palauttanut matkustajan maksamat ennakkomaksut. Tällainen tilanne olisi esimerkiksi silloin, kun matkustaja on maksanut matkansa luottokortilla, jolloin hänellä on oikeus hakea korvausta myös luotonantajalta. Säännös perustuisi korkeimman hallinto-oikeuden vuonna 2014 antamaan päätökseen (KHO 2014:948). Matkustajalla ei olisi myöskään oikeutta korvaukseen, jos hän ei ole ilman perusteltua syytä noudattanut Kilpailu- ja kuluttajaviraston paluukuljetuksista antamia ohjeita.

Uutta olisi myös säännös paluukuljetusten ja saatavien maksamisesta valtion varoista tietyissä tapauksissa. Säännöksellä pantaisiin täytäntöön matkapakettidirektiivin edellyttämä maksujen täysimääräinen palauttaminen matkustajalle. Paluukuljetusten kustannukset voitaisiin maksaa valtion varoista, jos se olisi matkustajien nopean paluukuljetuksen vuoksi välttämätöntä eikä vakuuksia saataisi realisoitua tarpeeksi nopeasti. Matkustajien muita saatavia voitaisiin maksaa valtion varoista, jos asetettu vakuus ei riitä kaikkien saatavien maksamiseen tai matkustajien saatavien maksaminen vakuuksista viivästyisi aiheettomasti. Paluukuljetusten kustannukset ja matkustajille maksetut korvaukset korvattaisiin valtiolle vakuuksista.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan velvollisuus ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista vastaa nykylain säännöstä.

*Vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröinti*

Laki sisältäisi säännökset vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröintimenettelystä ja vakuudenasettamisvelvollisista pidettävästä rekisteristä. Uusi rekisteri korvaisi nykylaissa olevan valmismatkaliikerekisterin. Muutos nykylakiin olisi myös se, että uuteen rekisteriin merkittäisiin vain vakuudenasettamisvelvolliset matkapalveluyhdistelmien tarjoajat. Rekisteröinnillä ei olisi enää samanlaisia oikeusvaikutuksia, sillä rekisteröinti ei enää olisi kyseessä olevan elinkeinotoiminnan harjoittamisen edellytys.

Rekisteröinnin edellytykset ja rekisteriin merkittävät tiedot sekä velvollisuus ilmoittaa muutoksista vastaisivat pääpiirteissään nykylain säännöksiä. Rekisteröinnin tärkeimpänä edellytyksenä olisi, että ilmoituksen tekijä on täyttänyt velvollisuutensa asettaa vakuus. Muina edellytyksinä olisivat, että ilmoituksen tekijä ei ole konkurssissa eikä täysi-ikäisen luonnollisen henkilön toimintakelpoisuutta olisi rajoitettu sekä ettei ilmoituksen tekijä ole toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt yhteiskunnalle tulevien verojen tai maksujen hoitamista. Rekisteriin merkittävistä tiedoista olisi yksityiskohtainen luettelo. Rekisteriin merkityn elinkeinonharjoittajalla olisi velvollisuus viipymättä ilmoittaa Kilpailu- ja kuluttajavirastolle, jos tiedoissa tapahtuu muutoksia.

Laki sisältäisi uuden yleisen säännöksen henkilötietojen ja henkilötunnuksen luovuttamisesta rekisteristä. Henkilötietoja saisi luovuttaa rekisteristä viranomaisen toiminnan julkisuudesta annetun lain säännösten estämättä. Henkilötunnuksen saisi kuitenkin luovuttaa vain silloin, jos luovutuksensaajalla on oikeus henkilötunnuksen käsittelyyn henkilötietolain tai muun lain nojalla.

Rekisteristä poistamista koskeva säännös vastaisi nykylain säännöstä. Elinkeinonharjoittaja olisi poistettava rekisteristä, jos rekisteröity ei enää täytä rekisteröinnin edellytyksiä tai on lopettanut toimintansa.

*Valvonta ja pakkokeinot*

Valvontaviranomaisina toimisivat Kilpailu- ja kuluttajavirasto sekä aluehallintovirastot. Poliisi ei olisi enää valvontaviranomainen, koska sillä ei käytännössä ole ollut roolia valvonnassa.

Säännöksiä valvontaviranomaisen tiedonsaantioikeudesta matkapalveluyhdistelmien tarjoajalta on täsmennetty. Valvontaviranomaisella olisi oikeus pyynnöstä saada salassa pidettäviä tietoja. Uutta on säännös, jolla matkapalveluyhdistelmien tarjoaja velvoitetaan toimittamaan Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sen valvonnassa tarvitsemia tietoja, muun muassa vahvistettu tilinpäätös yhden kuukauden kuluttua sen vahvistamisesta.

Uutta olisi säännös, jonka mukaan valvontaviranomaisella olisi salassapitosäännösten estämättä oikeus saada toiselta viranomaiselta tai julkista tehtävä hoitavalta tiedot määrättyjä laissa säädettyjen tehtävien hoitamista varten. Valvontaviranomaisen oikeudesta luovuttaa salassa pidettäviä tietoja muulle viranomaiselle vastaisi nykyisen lain säännöstä.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voisi pakkokeinoina käyttää kieltoa harjoittaa elinkeinotoimintaa ja kehotusta täyttää velvollisuus, joiden tehosteena voitaisiin käyttää uhkasakkoa. Näistä pakkokeinoista ja uhkasakosta on säädetty nykyisessä laissa. Pakkokeinoja rajat ylittävissä tapauksissa ja kieltokanteen vireillepanoa ulkomailla koskevat säännökset pysyisivät samoina kuin nykyisessä laissa.

*Erinäiset säännökset*

Erinäisissä säännöksissä säädettäisiin tilintarkastajasta ja kirjanpidosta, rangaistussäännöksistä, muutoksenhausta, keskusyhteyspisteestä ja matkapalveluasiain neuvottelukunnasta

Tilintarkastajaa ja kirjanpitoa koskevat säännökset vastaisivat nykyistä lainsäädäntöä. Velvollisuus tilintarkastajaan olisi jonkin verran laajempi kuin tilintarkastuslaissa säädetty velvollisuus. Vakuudenasettamisvelvollisella matkapalveluyhdistelmien tarjoajalla olisi oltava tilintarkastuslaissa tarkoitettu tilintarkastaja, vaikka se ei olisi mainitun lain mukaisesti tilintarkastusvelvollinen. Kirjanpidon järjestämisessä elinkeinonharjoittajan olisi otettava huomioon, että ennakkomaksujen on käytävä ilmi kirjanpidosta.

Rangaistussäännöksissä viitattaisiin rikoslaissa säänneltyihin valmismatkaliikerikkomukseen ja valmismatkaliikerikokseen, joihin tehdään tarvittavat muutokset erikseen.

Muutoksenhakusäännökset vastaisivat pääosin nykyisiä muutoksenhakusäännöksiä, joissa on otettu huomioon hallintolaissa säädetty mahdollisuus oikaisun hakemiseen ennen varsinaista muutoksenhakua.

Kokonaan uusi olisi säännös keskusyhteyspisteestä, jonka tehtävänä on helpottaa jäsenvaltioiden välistä hallinnollista yhteistyötä ja eri jäsenvaltioissa toimivien matkanjärjestäjien valvontaa. Matkapalveluasiain neuvottelukuntaa koskeva säännös vastaa nykyisen lain säännöstä.

5.2.2 Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta

Uuden lain soveltamisalasäännöksen mukaan laissa säädettäisiin valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta, jota perittäisiin matkapalveluyhdistelmien tarjoajilta. Maksuvelvollisia olisivat matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavassa laissa tarkoitettu matkapalveluyhdistelmien tarjoamista harjoittava elinkeinonharjoittaja, joka on velvollinen asettamaan mainitun lain mukaisen vakuuden.

Maksu koostuisi matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain mukaiseen vakuusmäärään perustuvasta kiinteästä maksusta ja matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon perusteella maksettavasta prosenttiperusteisesta maksusta. Kiinteä maksuosuus olisi jaettu seitsemään eri luokkaan maksuvelvollisen maksuvuotta edeltäneen vuoden suurimman vakuusmäärän perusteella. Pienimmillään maksu olisi 405 euroa ja suurimmillaan pienimpään nähden kymmenkertainen. Prosenttiperusteinen osuus maksusta olisi 0,024 prosenttia edellisen päättyneen tilikauden matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto olisi toimivaltainen viranomainen määräämään ja perimään maksun kalenterivuosittain. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voisi antaa yksityiskohtaisia määräyksiä maksumenettelystä. Määräykset voisivat olla lähinnä teknisluonteisia.

Laki sisältäisi normaalin verotuksen toimittamisen kannalta välttämättömät säännökset maksun oikaisusta maksuvelvollisen ja maksunsaajan hyväksi. Laki sisältäisi myös säännöksen muutoksenhausta Kilpailu- ja kuluttajaviraston valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua kokevaan päätökseen. Päätöksestä olisi tehtävä ensin hallintolain mukainen oikaisuvaatimus Kilpailu- ja kuluttajavirastolle, minkä jälkeen olisi hallintolainkäyttölain mukainen valitusmahdollisuus hallinto-oikeuteen sekä edelleen korkeimpaan hallinto-oikeuteen, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan.

Maksu olisi mahdollista periä suoraan ulosottokelpoisena maksuna verojen ja maksujen täytäntöönpanosta annetun lain mukaisesti.

Kilpailu- ja kuluttajavirastolle olisi tärkeää saada maksuvelvollisilta kaikki maksun määräämistä varten tarvittavat tiedot. Laissa säädettäisiin Kilpailu- ja kuluttajaviraston oikeudesta pyynnöstä saada tietoja sekä viitattaisiin matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain säännökseen, jonka mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoaja olisi velvollinen toimittamaan määrättyjä tietoja myös oma-aloitteisesti. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voisi määrät maksun arviomaksuna, jos sille ei toimiteta maksun määräämiseksi tarvittavia tietoja. Maksupäätöksessä olisi tällöin mainittava arvion perusteet.

1. Esityksen vaikutukset
	1. Vaikutukset matkapalveluyhdistelmiä tarjoavien elinkeinonharjoittajien asemaan

*Nykytila*

Kilpailu- ja kuluttajaviraston pitämään valmismatkaliikerekisteriin oli maaliskuussa 2017 merkitty 766 valmismatkaliikkeen harjoittajaa, joista vakuuden asettaneita oli 472, vakuudesta vapautettuja 255 ja matkanvälittäjiä 39, jotka matkanjärjestäjän lukuun välittävät valmismatkoja koskevia sopimuksia. Voimassa olevan lainsäädännön mukaan valmismatkaliikkeen harjoittaja on velvollinen maksamaan kertaluonteisen rekisteröintimaksun rekisteröityessään valmismatkaliikerekisteriin sekä tarvitessaan otetta rekisteristä maksun otteesta. Lisäksi elinkeinonharjoittajan on maksettava vuosittainen valvontamaksu.

Rekisteröintimaksusta ja valvontamaksusta on säädetty valtion maksuperustelain (150/1992) 8 §:n nojalla annetussa työ- ja elinkeinoministeriön asetuksessa Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista (1142/2014), joka on määräaikaisena voimassa vuoden 2017 loppuun.

Valmismatkaliikkeen rekisteröintiä koskevan päätöksen hinta on 150 euroa, ja valmismatkaliikerekisteristä annettavan otteen hinta on 30 euroa. Kilpailu- ja kuluttajavirasto perii rekisteröidyn valmismatkaliikkeen harjoittajan valvonnasta vuotuista valvontamaksua, jonka määrä on porrastettu seitsemään maksuluokkaan elinkeinonharjoittajan asettaman laskennallisen vakuuden määrän mukaan. Maksuluokkaan I kuuluvat elinkeinonharjoittajat, joiden asettama laskennallinen vakuus on enintään 10 000 euroa. Tähän luokkaan kuuluvat myös vakuudenasettamisvelvollisuudesta vapautetut elinkeinonharjoittajat ja matkanvälittäjät. Maksuluokan I valvontamaksu on 300 euroa vuodessa. Maksuluokkaan VII kuuluvat elinkeinonharjoittajat, joiden asettama laskennallinen vakuus on suurempi kuin 10 000 000 euroa. Näiden elinkeinonharjoittajien vuotuinen valvontamaksu on 3 000 euroa. Vuosittainen valvontamaksu vaihtelee siis 300 ja 3 000 euron välillä riippuen elinkeinonharjoittajan laskennallisen vakuuden suuruudesta. Voimassa olevat valvontamaksut maksuluokittain on esitetty jäljempänä taulukossa 1.

Valmismatkaliikkeen harjoittaja on tietyin laissa mainituin poikkeuksin velvollinen asettamaan vakuuden maksukyvyttömyytensä varalta. Vakuus voi olla takaus, muu vakuussitoumus tai vakuutus, ja sen suuruus määräytyy valmismatkojen myynnin ennakkomaksukertymän mukaan. Kilpailu- ja kuluttajaviraston arvion mukaan sen hallussa on maaliskuun 2017 tilanteen mukaan noin 230 miljoonaa euroa matkatoimistokohtaisia vakuuksia. Suurin osa vakuuksista on niin sanottuja first demand -takuita, joissa maksajina ovat rahoituslaitokset. Pienemmät vakuudet ovat yleensä panttaussitoumuksia, joissa ei ole juoksevia kustannuksia eikä vastavakuuksia.

*Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista*

Esityksen vaikutukset kohdistuisivat matkapalveluyhdistelmiä tarjoaviin elinkeinonharjoittajiin, jotka ovat vakuudenasettamisvelvollisia. Vakuuden asettaneet matkapalveluyhdistelmien tarjoajat rekisteröitäisiin Kilpailu- ja kuluttajaviraston pitämään rekisteriin. Esityksestä aiheutuvat kustannukset elinkeinonharjoittajille muodostuisivat vakuuden hankkimisesta aiheutuvista kustannuksista ja rekisteröintikustannuksista. Nämä kustannukset eivät ole uusia, mutta elinkeinonharjoittajaryhmä, joihin ne kohdistuisivat, muuttuisi jonkin verran.

Muutos nykytilaan olisi se, että rekisteröimisvelvollisia eivät enää olisi sellaiset matkapalveluyhdistelmien tarjoajat, joiden ei lain mukaan tarvitsisi asettaa vakuutta. Rekisteröintivelvollisia olisivat ainoastaan ne matkapalveluyhdistelmien tarjoajat, joiden olisi lain mukaan asetettava vakuus. Vakuudesta vapauttaminen ei olisi enää mahdollista. Valmismatkaliikerekisterissä on tällä hetkellä 255 sellaista elinkeinonharjoittajaa, joiden ei tarvitse asettaa vakuutta. He vapautuisivat esityksen mukaan rekisteröintimaksusta ja vakuuden hankkimiskustannuksista. Lisäksi tällaisia yrityksiä on rekisteröitynyt vuosittain arvioilta noin 20. Tämän kansallisen säännöksen muutos poistaisi kyseisiltä yritysjoukoilta arviolta yhteensä noin 90 000 euron vuosittain toistuvat sääntelykustannukset. Menettely vähentäisi kyseisten yritysten hallinnollista taakkaa jonkin verran. Siirretty sivulta 25.§

Matkapakettidirektiivin soveltamisalan laajenemisen myötä matkanjärjestäjänä pidettävien tahojen määrä noussee, jolloin oletettavasti myös vakuudenasettamisvelvollisten matkapalveluyhdistelmien tarjoajien määrä nousee. Ei ole kuitenkaan mahdollista tarkemmin arvioida, kuinka merkittävästi määrä nousee, sillä uuteen soveltamisalaan kuuluminen riippuu viime kädessä siitä, miten elinkeinonharjoittaja järjestää matkapalvelujen tarjoamisen. Viranomaisarvion mukaan uusia yrityksiä tulisi 400-500, ja näitä tulisivat siis rasittamaan rekisteröintimaksu ja vakuuden hankkimiseen liittyvät kustannukset. Yhteenlaskettuna kyseisen yritysjoukon kertaluontoinen direktiivistä johtuva sääntelykustannus olisi arviolta noin 129 000 - 160 000 euroa, kun kyseinen yritysjoukko rekisteröityy lain tullessa voimaan. Jatkossa uusia yrityksiä rekisteröityisi vuosittain arviolta noin 50. Tältä osin vuosittain toistuvat sääntelykustannukset olisivat arviolta yhteensä noin 16 000 euroa.

Matkailu- ja Ravintolapalvelut MaRa ry:n arvion mukaan sen noin 2 500 jäsenyrityksestä noin 400 ilmoittaa tarjoavansa majoitusta jossain muodossa. Esityksen soveltamisalan piiriin kuuluvien hotelli-, hostelli- ja huoneistohotellitoimintaa harjoittavien yritysten lukumäärää ei MaRa ry:n mukaan pystytä arvioimaan, mutta sen arvion mukaan esitys tulisi koskemaan noin 70-80 prosenttia näin määritellystä majoitusalan toiminnan liikevaihdosta.

Suomen Matkatoimistoalan Liitto SMAL arvioi, että noin 250 matkatoimistoalan yritystä sen jäsenyrityksistä olisi jatkossakin esityksen soveltamisalan piirissä.

Vakuuksien hankinnasta aiheutuvat kustannukset vaihtelevat jonkin verran riippuen yrityksen taloudellisesta tilanteesta ja reaalivakuuksien käyttömahdollisuudesta. Keskimääräisen hankintakustannuksen arvioidaan olevan noin 2 % vakuuden arvosta. Tarkkaa arviota kustannuksista ei ole mahdollista saada, koska vakuuksien hankintakustannukset kuuluvat liikesalaisuuden piiriin. Tämän lisäksi takuilla on usein lähes täysimääräiset vastavakuudet. Ehdotetussa uudessa järjestelmässä vakuuksien hankintakustannusten arvioidaan säilyvän lähes samalla tasolla. Rekisteröintimaksu ja rekisteriotteesta perittävä maksu säilyisivät ennallaan.

Koska matkapakettidirektiivin soveltamisalan laajenemisen myötä matkanjärjestäjänä pidettävien tahojen määrä noussee edellä mainitun arvion mukaisesti 400–500 yrityksellä, toimialalle syntyy vakuuksien hankinnasta yhteenlaskettuna arviolta noin 70 000–90 000 euron kertaluontoiset kustannukset ja noin 200 000–250 000 euron toistuvat kustannukset.

*Laki valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta*

Esityksen vaikutukset kohdistuisivat matkapalveluyhdistelmiä tarjoaviin elinkeinonharjoittajiin, jotka ovat vakuudenasettamisvelvollisia. Valvontamaksu korvaisi nykyisen valtion maksuperustelain mukaan perittävän valvontamaksun. Maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi uusi maksu. Ehdotettu laki valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta tulisi voimaan samaan aikaa kuin ehdotettu laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista.

Valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun ensimmäinen osa olisi vakuusmäärään perustuva kiinteä valvontamaksu, joka korvaisi voimassa olevan valtion maksuperustelakiin perustuvan valvontamaksun. Valvontamaksulla rahoitetaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston tekemää valvontaa. Valvonta ja valvontamaksu kohdistuisivat matkapalveluyhdistelmien tarjoajiin, jotka ovat velvollisia asettamaan vakuuden ja rekisteröitymään matkapakettiyhdistelmien tarjoajista pidettävään rekisteriin. Valvontamaksun suuruus riippuisi siitä, kuinka monta henkilötyövuotta Kilpailu- ja kuluttajavirasto tarvitsisi riittävän tehokkaaseen valvontaan ottaen huomioon myös valvottavien elinkeinonharjoittajien lukumäärä.

Kilpailu- ja kuluttajaviraston valvontaresurssien tarpeen arvioidaan kasvavan kahdesta syystä. Ensinnäkin valvottavien elinkeinonharjoittajien määrä lisääntynee, koska lain soveltamisala laajenee uuden matkapakettidirektiivin myötä. Uutena toimijana soveltamisalaan tulevat yhdistettyjä matkajärjestelyjä helpottavat elinkeinonharjoittajat, joiden tulee myös asettaa vakuus määrätyissä tilanteissa. Toiseksi matkapakettidirektiivin edellyttämä kuluttajansuojan tason tehostaminen edellyttäisi myös tehostetumpaa valvontaa, jotta asetettujen vakuuksien mahdollisimman tarkka oikeaan osuvuus voitaisiin varmistaa.

Arvion mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto tarvitsisi uudessa tilanteessa lisää valvontaresursseja noin 3 henkilötyövuoden verran. Valvonnassa olisi tuolloin 6,75 henkilötyövuotta. Valvonnan arvioidut kokonaiskustannukset vuodessa olisivat tällöin noin 780 000 euroa. Resurssien lisääminen vaikuttaisi korottavasti valvontamaksuihin, vaikka valvontamaksun maksajien määrä lisääntyy.

Valvontamaksun suuruuden määräämisen perustana ovat valvonnasta aiheutuvat kokonaiskustannukset. Kokonaiskustannukset olisi katettava vakuudenasettamisvelvollisilta elinkeinoharjoittajilta perittävällä valvontamaksulla. Erikokoiset yritykset on voimassa olevien säännösten mukaan jaettu seitsemään maksuluokkaan niiden asettaman laskennallisen vakuuden perusteella. Valvontamaksu määräytyy maksuluokittain ja on sitä suurempi, mitä suurempi yrityksen asettama vakuus on. Tämä sama periaate valvontamaksun suuruuden määräytymisessä säilytettäisiin ehdotuksessa, vaikka maksuluokka-termistä luovuttaisiin.

Ehdotuksen uudessa maksutaulukossa valvontamaksun osuus olisi jaettu seitsemään eri luokkaan maksuvelvollisen maksuvuotta edeltäneen vuoden suurimman vakuusmäärän perusteella. Valvontamaksun suuruus määräytyy suhteessa vakuuden suuruuteen. Mitä suurempi vakuus on, sitä suurempi on valvontamaksu, koska vakuuden suuruus korreloi valvontaan käytetyn työmäärän kanssa.

Pienimillään valvontamaksu olisi 405 euroa Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymän vakuusmäärän ollessa enintään 10 000 euroa. Suurin maksu olisi pienimpään nähden kymmenkertainen. Tuolloin valvontamaksu olisi siis 4 050 euroa hyväksytyn vakuuden määrän ollessa yli 10 000 000 euroa. Muut maksut sijoittautuisivat näiden väliin seuraavasti: vakuusmäärän ollessa yli 10 000 mutta enintään 50 000 euroa valvontamaksu olisi 945 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 50 000, mutta enintään 200 000 euroa, valvontamaksu olisi 1 350 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 200 000 mutta enintään 1 000 000 euroa valvontamaksu olisi 2 025 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 1 000 000 mutta enintään 3 000 000 euroa olisi valvontamaksu 2 700 euroa ja vakuusmäärän ollessa yli 3 000 000 mutta enintään 10 000 000 euroa valvontamaksu olisi 3 375 euroa.

Korotetuilla valvontamaksuilla vuosittainen kokonaiskertymä olisi 770 000 euroa, joka kattaisi valvonnan arvioidut kustannukset. Korotus nykyisiin valvontamaksuihin olisi noin 35 %. Valvontamaksun on tarkoitus olla kustannusvastaava, joten valvontamaksun korotus aiheutuu valvonnan tehostamistarpeesta ja –vaatimuksista. Valvontamaksun kertymistä ja suuruutta tarkastellaan myöhemmin noin kahden vuoden kuluttua lain voimaantulosta.

Uudet valvontamaksut on laskettu sillä oletuksella, että vuonna 2018 vakuudenasettamisvelvollisia matkapalveluyhdistelmien tarjoajia olisi noin 900.Ainoastaan vakuudenasettamisvelvolliset elinkeinonharjoittajat merkittäisiin matkapalveluyhdistelmien tarjoajista pidettävään rekisteriin. Arviossa nykyisessä rekisterissä olevista on ensin poistettu vakuudesta vapautetut matkanjärjestäjät ja matkanvälittäjät, joiden ei ehdotuksen mukaan enää tarvitsisi asettaa vakuutta. Sen jälkeen vakuuden asettamisvelvollisten lukumäärää on kasvatettu 900 yritykseen. Vakuudenasettamisvelvolliset on jaettu maksuluokkiin siinä suhteessa, jossa uusia yrityksiä on viimeisen kolmen vuoden aikana rekisteröity eri maksuluokkiin. Uudet yritykset ovat kaikki sijoittuneet neljään alimpaan maksuluokkaan ja näistä alimpaan maksuluokkaan noin 75 prosenttia yrityksistä. Direktiivin vaatimuksista johtuen aiempaa tiiviimmän valvonnan järjestämisen seurauksena maksujen korotuksen ja matkapakettidirektiivin soveltamisalan laajenemisen myötä (400–500 uutta yritystä) toimialalle aiheutuu noin 450 000 euron vuosittain toistuva kustannuslisäys nykytilaan verrattuna. Seuraavassa taulukossa esitetään nykyiset valvontamaksut ja ehdotuksen mukaiset uudetvalvontamaksut maksuluokittain.

Taulukko 1. Nykyiset ja korotetut valvontamaksut maksuluokittain.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **vakuudensuuruus €** | enintään10 000 | yli 10 000 – 50 000 | yli 50 000– 200 000 | yli 200 000– 1 000 000 | yli 1 000 000 - 3 000 000 | yli 3 000 000 – 10 000 000 | yli 10 000 000 |
| **nykyinenvalvonta-maksu €** | 300 € | 700 € | 1 000 € | 1 500 € | 2 000 € | 2 500 € | 3 000 € |
| **uusivalvonta-maksu €** | 405 € | 945 € | 1 350 € | 2 025 € | 2 700 € | 3 375 € | 4 050 € |

Ehdotetun maksun toinen osa eli prosenttiperusteinen maksuosuus olisi nimeltään maksukyvyttömyyssuojamaksu, jota perittäisiin matkapalveluyhdistelmien tarjoajien maksukyvyttömyyden varalta. Sen arvioitu vuosituotto valtiolle olisi noin 250 000 euroa. Maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi 0,024 % matkapalveluyhdistelmien tarjoajan edellisen tilikauden matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta. Veroprosentti olisi sama kaikille maksuvelvollisille, joten maksettavan veron määrä vaihtelisi elinkeinonharjoittajan matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon mukaan.

Maksukyvyttömyyssuojamaksun prosentin laskuperusteena on valmismatkaliikerekisterissä olevien matkanjärjestäjien vuoden 2015 valmismatkaliikevaihto, jonka ne ovat ilmoittaneet Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Vuonna 2015 alan arvioitu valmismatkaliikevaihto oli noin 1 042 265 000 euroa. Koska tavoitteena on kerätä maksukyvyttömyyssuojamaksulla valtiolle vuodessa noin 250 000 euroa, tulisi maksuprosentiksi 0,024 % laskettuna vuoden 2015 valmismatkaliikevaihdon perusteella.

Maksukyvyttömyyssuojamaksun suuruudesta voidaan mainita seuraavat laskennalliset esimerkit. Jos yrityksen matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihto on 63 000 euroa, maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi 15 euroa vuodessa, kun maksuprosentti on 0,024. Jos mainittu liikevaihto on 3 miljoonaa euroa, maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi 722 euroa vuodessa.

Taulukko 2. Laskennallisia esimerkkejä maksukyvyttömyyssuojamaksun määrästä laskettuna erisuuruisten matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon mukaan – maksuprosentti 0,024.

|  |  |
| --- | --- |
| Yrityksen matkapalveluyhdistelmien myynti/liikevaihto € | Maksukyvyttömyyssuojamaksu €/vuosi |
| 63 000 | 15 |
| 535 000 | 128 |
| 3 000 000 | 722 |
| 12 000 000 | 2 900 |
| 171 000 000 | 41 000 |

Yritysvaikutuksissa on huomioitava myös hallinnollinen taakka, joka aiheutuu yrityksille maksukyvyttömyyssuojamaksun suorittamiseen käytetystä työajasta. Tämän on arvioitu olevan yhteensä noin 10 000 euroa. Siten maksukyvyttömyyssuojamaksun seurauksena toimialalle syntyy yhteensä noin 260 000 euron vuosittain toistuva kustannus.

*Ehdotuksen mukainen vakuuden alentaminen*

Ehdotuksessa esitetään, että vakuusjärjestelmään otetaan mahdollisuus alentaa yrityksen yksittäistä vakuutta niissä tilanteissa, joissa yrityksen taloudellinen tila on hyvä ja vakaa sekä riski yrityksen maksukyvyttömyydestä on arvioitu pieneksi. Ehdotuksen lähtökohtana on se, että yrityksellä olisi vähintään tyydyttävä maksuvalmius sekä se, että yrityksellä olisi omia pääomia enemmän kuin matkustajavelkoja. Koska ala toimii suurimmaksi osaksi matkustajavelalla, on oletettavaa, ettei kovinkaan moni yritys täyttäisi jälkimmäistä vaatimusta. Ehdotettu helpotus vakuuden asettamiseen kohdistuisi mitä todennäköisimmin sellaisiin yrityksiin, joilla ei olisi yrityksen taloudellinen tilanne huomioon ottaen ongelmia neuvotella markkinoilla kilpailukykyisesti hinnoiteltua vakuutta.

Yritykset hyötyvät vakuuden alentumisesta kahdella tavalla. Ensinnäkin vakuuksista vapautunutta omaa pääomaa on käytettävissä liiketoiminnan tarpeisiin. Vaikutus on oleellinen, mutta välillisen luonteensa vuoksi hyödyn suuruutta ei ole laskettavissa (tai ei ole mielekästä laskea) euromääräisenä. Toiseksi koska yritykset maksavat asettamastaan vakuudesta vakuuden suuruuteen suhteutettua komissiota, niin ne saavat vakuuden alentamisesta välittömänä hyötynä komissiomaksun alenemisen. Riippuen yrityksen vakuuden suuruudesta, yrityksen saaman alennuksen suuruudesta ja komissiomaksun suuruudesta yrityksen saama vuosittainen kustannussäästö voi olla arviolta noin 2 400 euroa yritysjoukon mediaaniluokassa. Arvioidun alennuksen saavan yritysjoukon (noin 20 yritystä) osalta kustannussäästö olisi yhteensä arviolta noin 32 000–120 000 euroa riippuen edellä mainituista kustannustekijöistä.

Ehdotuksen mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoaja voisi hakea Kilpailu- ja kuluttajavirastolta asettamansa vakuuden alentamista. Jos hakija hakemuksessaan osoittaisi, että se täyttää pykälässä säädetyt alentamisen edellytykset, Kilpailu- ja kuluttajaviraston olisi alennettava vakuutta. Olisi tarkoituksenmukaista, että alentaminen tapahtuisi matkapalveluyhdistelmien tarjoajan hakemuksesta, koska elinkeinonharjoittaja itse tuntee parhaiten taloudellisen tilanteensa ja pystyy arvioimaan, täyttääkö sen yritystoiminta alentamisen edellytykset. Koska vakuuden alentamisesta aiheutuisi matkapalveluyhdistelmien tarjoajalle velvollisuuksia ja kustannuksia, olisi sen voitava itse arvioida alentamisesta saamansa hyödyt ja siitä aiheutuvat kustannukset.

Ehdotuksen mukaan alennetun vakuuden valvonnasta vastaisi Kilpailu- ja kuluttajavirasto. Se valvoisi sitä, että vakuuden alentamisen edellytykset täyttyvät myös alentamisen jälkeen. Ehdotuksessa edellytetään, että matkapalveluyhdistelmien tarjoajan, jonka vakuutta on ehdotuksen mukaisesti alennettu, olisi toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kaksi kertaa vuodessa tilintarkastajan vahvistama laskelma oman pääoman määrästä ja selvitys maksuvalmiudesta current ratio –tunnusluvun avulla sekä riittävän perusteellinen kuvaus toiminnastaan vakuuden arvioimiseksi.

Vakuuden alentamisen hakemisesta ja alennetun vakuuden valvontaan liittyvistä velvoitteista aiheutuisi yritykselle kustannuksia. Kustannukset syntyisivät siitä, että yritykset joutuisivat selvittämään Kilpailu- ja kuluttajavirastolle oman pääoman määrää (vakavaraisuus) ja maksuvalmiuttaan sekä toimittamaan kuvauksen toiminnastaan vakuuden arvioimiseksi ensin hakemuksensa yhteydessä sekä sen jälkeen kaksi kertaa vuodessa, jos vakuuden alentaminen hyväksytään. Laskelman oman pääoman määrästä olisi oltava tilintarkastajan vahvistama. Vakavaraisuus ja maksuvalmius tulevat selvitettäväksi yrityksen tilinpäätöksen yhteydessä kerran vuodessa, joten ylimääräisiä kustannuksia aiheutuisi vuosittain toisen selvityksen tekemisestä ja tilintarkastajan palkkiosta.

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava vakuuden alentaminen, jos matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei enää täytä laissa säädettyjä edellytyksiä vakuuden alentamiselle tai laiminlyö laissa mainittujen tietojen toimittamisen. Tällöin elinkeinonharjoittajan on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sen hyväksymä riittävä vakuus.

Yritysten arvioiden mukaan vakuuden valvontaa varten tehty työ ei sinänsä merkittävällä tavalla lisäisi kustannuksia yritykselle. Arvion mukaan laskelman tekoon kuluisi työaikaa kolmesta tunnista yhteen työpäivään. Laskelma voitaisiin todennäköisesti tehdä yrityksen omana työnä. Tilintarkastajan palkkio olisi arvion mukaan 500 - 1 000 euroa per laskelma riippuen vahvistuksen laajuudesta.

Edellä esitetyt tekijät huomioiden oletetulle alennusta hakevalle yritysjoukolle (20 yritystä) syntyisi kertaluontoisesti arviolta vähäinen yhteensä noin 3 500 euron kustannus ja vuosittain toistuvasti noin 19 000 euron kustannus.

 OSA TEKSTISTÄ SIIRRETTY SIVULLE 20. *Yhteenveto elinkeinonharjoittajille aiheutuvista kustannuksista*

Yhteenlaskettuna lakiehdotuksista aiheutuisi toimialan yrityksille arviolta noin 190 000–230 000 euron kertaluontoiset kustannukset lain tullessa voimaan. Tämä muodostuu käytännössä kokonaan matkapakettidirektiivin vaatimusten toteuttamisesta. Vuosittain toistuvien erien osalta toimialan sääntelykustannukset kasvavat arviolta yhteensä noin 650 000–860 000 euroa, jossa on huomioitu direktiivistä aiheutuvat kustannuslisäykset sekä kansallisten säädösten muutoksista aiheutuvat noin 100 000–150 000 euron kustannussäästöt. Kansallisen säädöksen muutos siitä, ettei vakuudesta vapautettujen yritysten tarvitse enää olla rekisteröityneenä aiheutuu suoraan arviolta noin 90 000 kustannussäästö. Loppuosa kansallisesta muutoksesta johtuvasta sääntelykustannusten alenemisesta riippuu siitä, kuinka monta yritystä hakee lakiehdotuksen mahdollistamaa vakuuden alentamista ja kuinka suuren alennuksen nämä saavat.

* 1. Vaikutukset matkustajien asemaan

Nykyistä yhtenäisemmät matkapalvelujen tarjoamista koskevat säännökset ovat omiaan lisäämään matkustajien luottamusta matkapalveluihin, jotka muodostavat matkapaketin tai yhdistetyn matkajärjestelyn. Suomen vakuusjärjestelmän saattaminen vastaamaan matkapakettidirektiivin vaatimuksia maksujen palautuksesta nopeasti, tehokkaasti ja täysimääräisesti sekä paluukuljetusten turvaamisesta vahvistaa matkustajien asemaa ja luottamusta elinkeinonharjoittajan maksukyvyttömyystapauksissa.

Elinkeinonharjoittajien paremmat mahdollisuudet tarjota matkapalveluja Euroopan talousalueella rajojen yli ja sitä myötä kiristyvä kilpailu on eduksi matkustajille. Toisaalta vakuudenasettamisvelvollisille matkapalveluyhdistelmien tarjoajille säädettävä kansalliseen valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksuun sisältyvän valvontamaksun korotus sekä uusi maksukyvyttömyyssuojamaksu saattavat vaikuttaa matkapalvelujen hintoihin, vaikkei vaikutuksen oletetakaan olevan huomattava.

* 1. Valtiontaloudelliset vaikutukset ja vaikutukset viranomaistoimintaan

Esityksen valtiontaloudelliset vaikutukset liittyvät valtion talousarvioon otettavaan uuteen siirtomäärärahaan ja valtiolle kerättävään valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksuun.

*Siirtomääräraha*

Työ- ja elinkeinoministeriön talousarvioesitykseen vuodelle 2018 on otettu omana momenttinaan (32.40.53) uusi kolmevuotinen siirtomääräraha. Määrärahan suuruus on ensimmäisenä vuonna 125 000 (1.7. – 31.12.2018) euroa ja jatkovuosina sen suuruus olisi 250 000 euroa. Määrärahan vuotuinen suuruus on sama matkapalveluyhdistelmien tarjoajien maksaman maksukyvyttömyyssuojamaksun arvioitu tuotto valtiolle.

Määrärahaa voidaan käyttää vakuudenasettamisvelvollisten matkapalveluyhdistelmien tarjoajien maksukyvyttömyystilanteissa. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi maksukyvyttömyystilanteissa käyttää momenttia matkustajien paluukuljetusten ja muiden korvausten maksamiseen matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain 13 §:n mukaisesti. Maksetut paluukuljetusten maksut ja matkustajille suoritetut korvaukset korvataan valtiolle matkapalveluyhdistelmien tarjoajan asettamasta vakuudesta, jos vakuus on täysimääräinen ja riittää kaikkien korvausten maksamiseen.

Siirtomäärärahan suuruutta on arvioitu vuosien 2005-2014 vuosien aikana sattuneiden konkurssien määrän perusteella. Näin ollen konkurssitilastojen perusteella on laskettu, että vuosien 2005-2014 aikana tapahtuneista konkursseista matkustajille aiheutunut tappio on ollut noin 2 700 000 euroa eli noin 270 000 euroa/vuosi. Paluukuljetusten järjestäminen on maksanut 60 000 – 600 000 euroa/konkurssi. Konkurssien määrä ja tappioiden suuruus vaihtelevat tarkasteltavan aikavälin mukaan.Tarkoituksena on myöhemmin tarkastella kehitystä sekä tarvittaessa tarkistaa määrärahan ja maksukyvyttömyyssuojamaksun suuruutta.

*Valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksu*

Esitetyn valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun tuotto valtiolle olisi noin 1 030 000 euroa vuodessa. Valvontamaksun osuus olisi noin 780 000 euroa ja maksukyvyttömyyssuojamaksun osuus noin 250 000 euroa. Maksu tuloutettaisiin valtion talousarvioon momentille Muut verotulot (11.19.09). Maksukyvyttömyyssuojamaksun osuus toimisi vastinparina edellä mainitulle siirtomäärärahalle.

*Vaikutukset viranomaistoimintaan*

Esityksen mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston valvontatyö lisääntyy, koska matkapakettidirektiivi laajentaa ehdotetun matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain soveltamisalaa. Tämän arvioidaan lisäävän valvottavien määrää huomattavasti. Kilpailu- ja kuluttajaviraston on myös tehostettava harjoittamaansa valvontaa. Matkapakettidirektiivin vaatimus asetettavien vakuuksien täysimääräisyydestä aiheuttaa sen, että vakuuksien riittävyyden ja elinkeinonharjoittajien taloudellisen tilan valvontaa on tehostettava, jotta vakuuksien riittävyys kussakin yksittäisessä tapauksessa voidaan varmistaa. Jonkin verran lisätyötä aiheuttaa myös esitykseen otettu uusi säännös mahdollisuudesta alentaa vakuutta.

Tarvittava henkilöstölisäys valvontatyöhön olisi arviolta 3 henkilötyövuotta. Valvontaa suorittavien henkilöiden palkkauskustannukset rahoitettaisiin Kilpailu- ja kuluttajaviraston toimintamenomäärärahoista, joihin varattaisiin valvontaa varten 780 000 euroa.

. Valvontamaksu ei enää määräytyisi eikä sitä kerättäisi Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista annetun työ- ja elinkeinoministeriön asetuksen (1142/2014) perusteella, kuten tähän asti. Valmismatkavalvonta on ollut Kilpailu- ja kuluttajaviraston ns. nettoutettua toimintaa.

Esityksen mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston hallinnollinen työ lisääntyisi jonkin verran, koska se määräisi ja keräisi nykyistä vastaavan valvontamaksun lisäksi myös maksukyvyttömyyssuojamaksun ja tulouttaisi molemmat maksut valtiolle.

1. Asian valmistelu
	1. Työ- ja elinkeinoministeriön asettama työryhmä

Työ- ja elinkeinoministeriö asetti 13 päivänä toukokuuta 2015 työryhmän uudistamaan matkatoimistojen vakuusjärjestelmää Kilpailu- ja kuluttajaviraston aloitteen pohjalta. Työryhmän tehtävänä oli selvittää vakuusjärjestelmän eri kehittämisvaihtoehtoja mukaan lukien nykyinen vakuusjärjestelmä sekä kirjoittaa mahdolliset ehdotuksensa hallituksen esityksen muotoon.

Työryhmässä olivat edustettuina oikeusministeriö, työ- ja elinkeinoministeriö, valtiovarainministeriö, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Kuluttajaliitto – Konsumentförbundet ry, Matkailu- ja Ravintolapalvelut MaRa ry, Suomen matkatoimistoalan liitto ry SMAL ja Finanssialan keskusliitto FK.

Työryhmä kokoontui 18 kertaa ja selvitti yksityiskohtaisesti valmismatkaliikelain mukaisen vakuusvaateen erilaisia järjestämisvaihtoehtoja tarkastellen kunkin vaihtoehdon hyötyjä ja haittoja. Voimassa olevasta järjestelmästä todettiin, ettei se täytä uuden matkapakettidirektiivin vaatimuksia.

Työryhmä tarkasteli muun muassa vaihtoehtoa, jossa käyttöön otettaisiin pakollinen vakuutus, joka katettaisiin yritysten vakuutusmaksuilla. Ongelmaksi osoittautui, ettei yrityksen maksukyvyttömyyden ole katsottu olevan vakuutusluonteinen tapahtuma. Vakuutusmaksut nousisivat todennäköisesti korkeiksi, koska ne hinnoiteltaisiin liiketaloudellisesti. Vakuutusyhtiöt suhtautuivat epäilevästi tämän kaltaisiin vakuutuksiin.

Työryhmä tarkasteli erityyppisiin rahastoihin perustuvia järjestelmiä. Matkatoimistoalan oman rahaston ongelmina nähtiin se, ettei malli huomioi yritysten tosiasiallisia maksukyvyttömyysriskejä ja se, että pääoman on oltava tarpeeksi suuri kattamaan ainakin yhden ison toimijan maksukyvyttömyys. Malli saattaisi myös aiheuttaa alalle tulon ja kilpailun esteitä, jos rahasto päättää markkinaehtoisesti rahaston jäseneksi hyväksymisestä. Vastaava hanke on aiemmin kaatunut erimielisyyksiin matkatoimistoalan sisällä rahaston tavoitteista ja toimintatavoista.

Työryhmä tarkasteli mallia, jossa alan omaa rahastoa täydennettäisiin lisävakuuksilla. Mallin ongelmana oli sen monimutkaisuus ja se, että korvausten maksamiseen liittyvät tehtävät jakaantuisivat viranomaisten ja yksityisen tahon kesken kytkeytyen osaksi toisiinsa. Mallin hallinto ja valvonta jakautuisi useaan viranomaiseen. Malliin liittyy myös perustuslaillisia ongelmia, koska veronluonteista maksua ei voi kerätä kukaan muu kuin viranomainen eikä yksityinen taho voi periä vastikkeetonta veronluontoista maksua. Maksupäätöksistä vaaditaan myös aina viranomaisen päätös, josta on oltava valitusmahdollisuus.

Työryhmä tarkasteli myös valtion budjetin ulkopuolisen rahaston mahdollisuutta ja mallia, jossa budjetin ulkopuolista rahastoa täydennettäisiin yksittäisillä vakuuksilla. Budjetin ulkopuoliseen rahastoon liittyvinä haittoina nähtiin rahaston raskas hallinto, kulut rahaston hallinnoinnista sekä se, että rahaston perustaminen vaatii määräenemmistön eduskunnassa. Budjetin ulkopuoliseen rahastoon suhtaudutaan valtion taholta kielteisesti myös siksi, että se rajoittaisi eduskunnan budjettivaltaa.

Työryhmä päätti ottaa vakuusjärjestelmän uudistamisen lähtökohdaksi mallin, joka koostuisi nykyisten kaltaisista Kilpailu- ja kuluttajaviraston hallinnoimista yksittäisistä vakuuksista sekä valtion budjettiin otettavasta määrärahasta (3-vuotinen siirtomääräraha), jolla turvattaisiin matkustajien paluukuljetukset ja matkustajille maksettavat korvaukset tilanteissa, joissa vakuutta ei välittömästi saada realisoitua tai vakuudet eivät riitä korvausten maksamiseen. Matkustajalle ei ole välttämättä tarvetta hankkia paluukuljetusta, jos kyseessä on räätälöity matkapaketti, jossa reittilennot ja majoitus on maksettu etukäteen.

Siirtomäärärahan vastinparina olisi matkatoimistojen valmismatkoista suorittama veronluonteinen maksukyvyttömyyssuojamaksu.Mallin hyvinä puolina olisivat sen selkeys ja se, että se perustuisi suurelta osin jo olemassa olevaan malliin eli vakuuksiin, joista on jo laissa säädetty. Vakuuksien valvontaa olisi tehostettava sekä määrällisesti että laadullisesti, mikä merkitsisi valvontaa suorittavien resurssien lisätarvetta. Uutta olisivat maksukyvyttömyyssuojamaksu ja valtion budjettiin otettava määräraha sekä elinkeinonharjoittajan oikeus vakuuden alentamiseen tietyin edellytyksin.

Työryhmän mietintö valmistui xx päivänä xxxkuuta 2017.

* 1. Hallituksen esitysluonnoksesta pyydetyt lausunnot

Hallituksen esitysluonnoksesta pyydettiin lausunnot…

Lausunnoissa kiinnitettiin huomiota…

1. Riippuvuus muista esityksistä

Esitys liittyy samanaikaisesti annettavaan hallituksen esitykseen laiksi matkapalveluyhdistelmistä ja kuluttajansuojalain muuttamisesta. Esitykset ovat kiinteässä yhteydessä toisiinsa, koska matkapalveluyhdistelmistä annettua lakia koskevassa ehdotuksessa määritellään matkapalveluyhdistelmä, jonka pohjalta määräytyy myös tämän esityksen 1. lakiehdotuksen soveltamisala. Tämän vuoksi esitetyt lait tulisi käsitellä ja saattaa voimaan samanaikaisesti.

Esitys liittyy valtion vuoden 2018 talousarvioehdotukseen ja on tarkoitettu käsiteltäväksi sen yhteydessä.

YKSITYISKOHTAISET PERUSTELUT

* 1. Lakiehdotusten perustelut
		1. Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajista

1 luku **Yleiset säännökset**

**1 §.** *Soveltamisala.* Pykälässä määritellään lain soveltamisala. Pykälän 1 momentin mukaan lakia sovelletaan matkapalveluyhdistelmistä annetun lain ( / ) soveltamisalaan kuuluvien matkapakettien ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen tarjoamiseen, joista käytetään yhteisnimitystä matkapalveluyhdistelmät. Matkapaketti määritellään matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 3 §:ssä ja yhdistetty matkajärjestely 4 §:ssä. Laki koskee sekä Suomeen että ulkomaille suuntautuvien matkapalveluyhdistelmien tarjoamista.

Pykälän *2 momentin* mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoamiseen rinnastetaan lentokuljetusten tarjoaminen kuluttajille tarjoajan omissa nimissä, jos kuljetuksen tarjoaa muu kuin lentoliikenteen harjoittaja. Soveltamisalaan kuuluvat sellaiset toimijat, jotka ainoastaan vuokraavat lentokaluston tai lentokaluston ja miehistön sekä myyvät tällaisiin lentoihin lippuja omissa nimissään, mutta eivät itse ole lentoliikenteenharjoittajia. Soveltamisalan ulkopuolelle jäävät tilauslennot.

Pykälän *3 momentissa* on viittaus lakiin matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta ( / ), jossa säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajan vakuuksien valvonnasta ja maksukyvyttömyyden varalta perittävästä maksusta.

**2 §.** *Määritelmät.* Pykälän 1 kohdan mukaan elinkeinonharjoittajalla tarkoitetaan luonnollista henkilöä taikka yksityistä tai julkista oikeushenkilöä, joka matkapalveluyhdistelmistä annetun lain soveltamisalaan kuuluvia sopimuksia tehdessään toimii tarkoituksessa, joka liittyy hänen elinkeino- tai ammattitoimintaansa, riippumatta siitä, toimiiko hän matkanjärjestäjänä, matkanvälittäjänä, yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista helpottavana elinkeinonharjoittajana tai matkapalvelun tarjoajana. Määritelmä vastaa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 5 §:n 1 kohdan määritelmää.

Pykälän *2 kohdan* mukaan matkustajalla tarkoitetaan henkilöä, joka haluaa tehdä matkapalveluyhdistelmistä annetun lain soveltamisalaan kuuluvan sopimuksen matkapalveluja tarjoavan elinkeinonharjoittajan kanssa tai jolla on oikeus matkustaa tällaisen sopimuksen perusteella. Sopimuksen on voinut tehdä joku muu henkilö kuin matkustaja tai jokin yhteisö. Matkustaja voi olla esimerkiksi yrityksen työntekijä, jonka matkasta yritys on sopinut matkanjärjestäjän kanssa, tai yhdistyksen jäsen, joka osallistuu matkalle yhdistyksen tekemän sopimuksen perusteella. Säännöksessä tarkoitettu matkustaja voi olla myös henkilö, jolle sopimuksen alun perin tehnyt henkilö on luovuttanut oikeutensa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 13 §:n mukaisesti. Matkustajan määritelmä ei ole rajattu kuluttajiin, vaan myös muu henkilö, kuten liikematkustaja voi olla säännöksessä tarkoitettu matkustaja. Määritelmä vastaa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 5 §:n 2 kohdan määritelmää.

Pykälän *3 kohdan* mukaan matkanjärjestäjällä tarkoitetaan elinkeinonharjoittajaa, joka yhdistää matkapaketteja ja myy tai muutoin tarjoaa niitä joko suoraan tai toisen elinkeinonharjoittajan välityksellä tai yhdessä toisen elinkeinonharjoittajan kanssa, tai joka toimittaa matkustajan tiedot toiselle elinkeinonharjoittajalle matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 3 §:n 1 momentin 5 kohdan mukaisesti. Määritelmä vastaa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 5 §:n 3 kohdan määritelmää.

Pykälän *4 kohdan* mukaan matkanvälittäjällä tarkoitetaan muuta elinkeinonharjoittajaa kuin matkanjärjestäjää, joka myy tai muutoin tarjoaa matkanjärjestäjän yhdistämiä matkapaketteja. Määritelmä vastaa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 5 §:n 4 kohdan määritelmää.

Pykälän *5 kohdan* mukaan maksukyvyttömyydellä tarkoitetaan sitä, ettei matkapalveluja suoriteta matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksuvalmiusongelmien vuoksi, niitä ei tulla suorittamaan tai ne tullaan suorittamaan vain osittain tai palveluntarjoajat vaativat matkustajia maksamaan niistä. Selkein maksukyvyttömyystilanne on konkurssi. Matkapalveluyhdistelmien tarjoaja voi tosiasiassa olla maksukyvytön myös tilanteissa, joissa sitä ei ole haettu konkurssiin. Tällöin Kilpailu- ja kuluttajavirasto arvioi edellä mainittujen seikkojen perusteella, onko elinkeinonharjoittajan maksukyvyttömyys muutoin selvästi ja riidattomasti todettavissa ja onko elinkeinonharjoittajan mahdollista jatkaa toimintaansa. Jos Kilpailu- ja kuluttajaviraston tiedossa on sellaisia seikkoja, joiden perusteella se katsoo yrityksen olevan maksukyvytön, se tekee asiasta päätöksen. Tällaisia seikkoja voivat olla muun muassa äkillisesti peruuntuneet majoitukset tai kuljetukset. Velkasaneeraustilanteet rinnastetaan maksukyvyttömyyteen, vaikka yrityksen toiminta velkojen uudelleenjärjestelyjen myötä jatkuu. Yrityksen taloudellisen tilanteen tervehdyttämiseen tähtäävässä rehabilitaatiomenettelyssä yrityksen velat, mukaan lukien matkustajien saatavat, leikataan, jolloin elinkeinonharjoittajan maksukyvyttömyystilanne on realisoitunut.

Pykälän *6 kohdan* mukaan paluukuljetuksella tarkoitetaan matkustajan kuljetusta lähtöpaikkaan tai muuhun sopimuspuolten sopimaan paikkaan. Määritelmä vastaa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 5 §:n 7 kohtaa.

2 luku **Vakuudet ja maksukyvyttömyyssuoja**

**3 §.** *Velvollisuus asettaa vakuus.* Pykälässä säädetään elinkeinonharjoittajista, joiden on asetettava vakuus ehdotuksen 4 §:n mukaisesti maksukyvyttömyyssuojan varmistamiseksi.

Pykälän *1 momentin* mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka perivät matkustajilta ennakkomaksuja matkapaketeista tai yhdistetyistä matkajärjestelyistä, on asetettava vakuus.

Pykälän *2 momentin* mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka eivät peri matkustajilta ennakkomaksuja, on asetettava ehdotuksen 3 §:n mukaisesti vakuus, joka kattaa matkustajien paluukuljetuksen, jos matkapakettiin sisältyy matkustajien kuljetus tai yhdistettyä matkajärjestelyä edesauttava elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajien kuljetuksesta.

**4 §.** *Vakuuden asettaminen.* Pykälällä pannaan täytäntöön matkapakettidirektiivin V ja VI lukujen sekä VII luvun 20 artiklan säännökset maksukyvyttömyyssuojasta. Jäsenvaltiot voivat järjestää maksukyvyttömyyssuojan haluamallaan tavalla.

Pykälän *1 momentilla* pannaan täytäntöön direktiivin 17 artiklan 1 kohdan 1 alakohta. Momentissa säädetään, että Suomeen sijoittautuneella matkanjärjestäjällä on velvollisuus asettaa vakuus, joka turvaa matkustajien etukäteen suorittamien tai heidän puolestaan suoritettujen maksujen palauttamisen siltä osin kuin sopimuksen mukaisia palveluja ei suoriteta matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos matkapakettisopimukseen sisältyy matkustajan kuljetus, vakuuden on katettava myös matkustajan paluukuljetus, vaikka siitä ei olisi peritty ennakkomaksuja.

Pykälän *2 momentilla* pannaan täytäntöön direktiivin 19 artiklan säännökset yhdistettyjä matkajärjestelyjä koskevasta maksukyvyttömyyssuojasta. Momentissa säädetään, että Suomeen sijoittautuneen yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan on asetettava vakuus kaikkien matkustajilta saamiensa maksujen palauttamisen takaamiseksi siltä osin kuin yhdistetyn matkajärjestelyn osana olevaa matkapalvelua ei suoriteta sen maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajan kuljetuksesta, vakuuden on katettava myös matkustajan paluukuljetus, vaikka siitä ei olisi peritty ennakkomaksuja. Momenttiin sovelletaan soveltuvin osin 17 artiklan 2-5 kohtaa.

Pykälän *3 momentilla* pannaan täytäntöön direktiivin 17 artiklan 1 kohdan 2 alakohta ja osin 19 artiklan 1 kohta. Momentin mukaan Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan, joka myy tai tarjoaa myytäväksi matkapaketteja Suomessa tai suuntaa millä tavalla tahansa tällaista toimintaa Suomeen, on asetettava vakuus ehdotuksen 3 §:n 1 ja 2 momentin mukaisesti, jos mainittu elinkeinonharjoittaja ei ole asettanut matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2015/230 mukaista vakuutta muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa. Myös Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneet yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavat elinkeinonharjoittajat ovat vastaavasti velvollisia asettamaan vakuuden, jos niiden toiminta suuntautuu Suomeen.

Pykälän *4 momentilla* pannaan täytäntöön direktiivin 20 artiklan säännökset matkanvälittäjiä koskevista erityisistä velvoitteista, jos matkanjärjestäjä on sijoittautunut Euroopan talousalueen ulkopuolelle. Momentissa säädetään, että Suomeen sijoittautuneen matkanvälittäjän, joka toimii sellaisen Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän lukuun, on asetettava vakuus sekä oman että päämiehensä maksukyvyttömyyden varalta ehdotuksen 3 §:n 1 ja 2 momentin mukaisesti, jos matkanjärjestäjä ei ole itse asettanut direktiivin 17 artiklan mukaista vakuutta. Tässä tapauksessa matkanvälittäjään sovelletaan matkanjärjestäjiä koskevia sekä matkapaketin toteuttamiseen että maksukyvyttömyyssuojaan liittyviä velvoitteita, jollei matkanvälittäjä osoita matkanjärjestäjän toimivan kyseisten säännösten mukaisesti.

Pykälän *5 momentissa* säädetään, että ehdotuksen 3 §:n 1-4 momenteissa tarkoitettu vakuus asetetaan Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Vakuuden on oltava Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymä.

**5 §.** *Maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroinen tunnustaminen.* Pykälällä pannaan täytäntöön direktiivin 18 artiklan säännökset maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroisesta tunnustamisesta. Palvelujen vapaa liikkuvuus ja sijoittautumisvapaus edellyttävät, että jäsenvaltiot tunnustavat matkanjärjestäjän tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan sijoittautumisjäsenvaltion lainsäädännön mukaisen maksukyvyttömyyssuojan.

Pykälän mukaan muuhun Euroopan talousalueen jäsenmaahan kuin Suomeen sijoittautuneen matkanjärjestäjän tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan, joka myy tai tarjoaa myytäväksi matkapaketteja Suomessa tai suuntaa millä tavalla tahansa tällaista toimintaa Suomeen, on asetettava vakuus sijoittautumismaansa lainsäädännön mukaan.

**6 §.** *Maksukyvyttömyyssuojan laajuus.* Pykälässä säädetään matkapakettidirektiivin mukaisen maksukyvyttömyyssuojan laajuudesta ja sillä pannaan täytäntöön direktiivin 17 artiklan 2-5 kohdat. Matkapaketin ostavien matkustajien on saatava täysi suoja matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyden varalta. Maksukyvyttömyyssuoja toteutetaan siten, että matkanjärjestäjä asettaa vakuuden matkustajien itsensä tai heidän puolestaan suoritettujen kaikkien maksujen palauttamiseksi ja, jos matkapakettiin sisältyy matkustajien kuljetus, matkustajien paluukuljetusten takaamiseksi matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyden varalta. Yhdistettyjen matkajärjestelyjen hankkimista helpottavien elinkeinonharjoittajien on myös asetettava vakuus kaikkien matkustajilta saamiensa maksujen palauttamisen takaamiseksi siltä osin kuin matkapalvelua, joka muodostaa osan yhdistettyä matkajärjestelyä, ei suoriteta niiden maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos tällainen matkajärjestelyjen hankkimista helpottava elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajien kuljetuksesta, sen on hankittava vakuus myös matkustajien paluukuljetusten takaamiseksi.

Maksukyvyttömyyssuojan on oltava tehokas ja käytettävissä heti, kun matkapalveluja ei järjestetä matkanjärjestäjän maksuvalmiusongelmien vuoksi. Maksukyvyttömyyssuojan tehokkuus edellyttää, että se kattaa kohtuudella ennakoitavissa olevat kustannukset eli ennakkomaksut, joihin matkanjärjestäjän maksukyvyttömyys vaikuttaa, ja tarvittaessa ennakoitavissa olevat paluukuljetusten kustannukset. Ennakkomaksujen arvioinnissa on otettava huomioon etukäteen maksettujen maksujen ja loppumaksujen ja matkapaketin päättymisen välisen ajan pituus. Tämä tarkoittaa yleisesti sitä, että vakuuden on katettava riittävän suuri prosenttiosuus matkanjärjestäjän liikevaihdosta matkapakettien ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen osalta. Hyväksyttävään vakuuden määrään voi vaikuttaa esimerkiksi myytyjen matkapakettien tyyppi, matkustajien kuljetusmuoto, matkakohde sekä oikeudelliset rajoitukset tai elinkeinonharjoittajan sitoumukset, jotka koskevat ennalta suoritettujen maksujen määriä, jotka se voi hyväksyä, ja maksujen ajoitusta ennen matkapaketin tai matkapalveluyhdistelmän alkamista. Vaikka tarvittava vakuus voidaan laskea viimeisimpien yritystietojen perusteella, elinkeinonharjoittaja on velvollinen mukauttamaan maksukyvyttömyyssuojaa riskien kasvaessa mukaan lukien matkapakettien ja matkapalveluyhdistelmien myynnin merkittävä kasvu.

Vakuuden on oltava käytettävissä maksutta. Sen on katettava huippusesonkina suoritettujen maksujen määrät, ottaen huomioon ennakkomaksujen ja loppumaksujen sekä matkapaketin päättymisen välisen ajan pituus sekä arvioidut paluukuljetusten kustannukset. Maksujen palautukset on suoritettava ilman aiheetonta viivytystä matkustajan pyynnön jälkeen.

Matkapakettidirektiivin mukaan matkanjärjestäjät ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen hankkimista helpottavat elinkeinonharjoittajat ovat velvollisia mukauttamaan maksukyvyttömyyssuojaa riskien kasvaessa, mukaan lukien matkapakettien ja matkapalvelujen myynnin merkittävä kasvu. Tehokkaassa maksukyvyttömyyssuojassa ei kuitenkaan tarvitse ottaa huomioon erittäin vähäisiä riskejä, joita ovat esimerkiksi useiden suurimpien matkajärjestäjien samanaikainen maksukyvyttömyys, jos tämä vaikuttaisi suhteettomasti suojan kustannuksiin ja heikentäisi sen tehokkuutta. Tällaisissa tapauksissa maksujen palautuksia koskeva takuu voi olla rajoitettu.

Matkustajien on saatava hyöty matkanjärjestäjän ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen hankkimista helpottavan elinkeinonharjoittajan maksukyvyttömyyssuojasta riippumatta asuinpaikastaan, lähtöpaikasta taikka matkapaketin tai matkapalvelun myyntipaikasta sekä riippumatta jäsenvaltiosta, jossa maksukyvyttömyyssuojasta vastaava taho sijaitsee.

**7 §.** *Vakuuden hyväksyttävyys.* Pykälä sisältää säännökset sekä vakuudenantajan kelpoisuudesta että Kilpailu- ja kuluttajavirastolle asetettavan vakuuden määrästä. Pykälän mukaan vakuudeksi voidaan hyväksyä takaus, muu vakuussitoumus tai vakuutus. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi hyväksyä vakuutena muun muassa pankkitakauksen tai luottovakuutuksen. Säännöksessä tarkoitetulla muulla vakuussitoumuksella tarkoitetaan esimerkiksi matkapalveluyhdistelmien tarjoajien ylläpitämää rahaston tai säätiön kautta tarjottua vakuusjärjestelyä. Lisäksi säännös antaisi mahdollisuuden alan järjestöjen tarjoamien vakuusjärjestelyjen hyväksymiselle.

Pykälän *1 ja 2* kohdissa säädetään vakuudenantajaa koskevista edellytyksistä, jotka käytännöstä saatujen kokemusten perusteella on tarkoituksenmukaista kirjoittaa säännöksiin. Pykälän 1 kohdan mukaan vakuudenantajalla on oltava kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa. Sijaintivaatimus on tarpeen sen vuoksi, että vakuudenantajan maksukykyä ja vakavaraisuutta voidaan tosiasiallisesti valvoa.

Pykälän 2 kohdan mukaan vakuudenantajan on oltava Kilpailu- ja kuluttajaviraston arvion mukaan kykenevä suoriutumaan maksuvelvoitteistaan. Vakuudenantajan maksukyvyn ja vakavaraisuuden arviointi on osoittautunut käytännössä tärkeäksi, koska pelkkä lupa toimia rahoituslaitoksena Euroopan talousalueella ei anna riittävää kuvaa rahalaitoksen vakavaraisuudesta.

Pykälän *3 kohdan* mukaan vakuudeksi voidaan hyväksyä vain sellainen takaus, muu vakuussitoumus tai vakuutus, jonka mukaisen vastuumäärän arvioidaan riittävän ehdotuksen 3 pykälässä tarkoitettuihin suorituksiin. Kilpailu- ja kuluttajavirasto arvioi vakuuden riittävyyden kunkin elinkeinonharjoittajan osalta erikseen. Arvio vakuuden määrästä perustuu elinkeinonharjoittajan Kilpailu- ja kuluttajavirastolle toimittamaan selvitykseen. Vakuuden on oltava riittävä kattamaan kaikki ennakoitavissa olevat maksut, jotka matkustajat ovat suorittaneet tai jotka on suoritettu matkustajien puolesta matkapalveluyhdistelmistä huippusesonkina ottaen huomioon tällaisten maksujen saamisen ja loman tai matkan päättymisen välinen aika sekä tarvittaessa ennakoitavissa olevat paluukuljetusten kustannukset.

**8 §.** *Vakuuden ehdot.* Pykälässä säädetään seikoista, jotka ehdotuksen 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden ehdoista on ainakin käytävä ilmi. Ehdotuksen mukainen vakuusjärjestelmä perustuu matkapalveluyhdistelmien tarjoajien rahoitusmarkkinoilta hankkimiin yksittäisiin vakuuksiin. Vakuuksien hankkimiskustannukset riippuvat paljolti siitä, minkälaisia ehtoja vakuuksiin liittyy. Näin ollen on tärkeää tuoda vakuuksilta vaadittavat vähimmäisehdot lain tasolle, jotta elinkeinonharjoittajat tietäisivät vakuuksiin liittyvät hankintakustannukset mahdollisimman tarkasti.

Pykälän *1 kohdan* mukaan vakuuden ehdoissa on käytävä ilmi, että Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi vaatia maksuvelvoitteiden täyttämistä heti, kun matkapalveluyhdistelmän tarjoaja on maksukyvytön. Matkapakettidirektiivin 17 artiklan kohdan 5 mukaan maksujen palautus kunkin suorittamattoman matkapalvelun osalta on suoritettava ilman aiheetonta viivytystä matkustajan pyynnön jälkeen, minkä vuoksi on tärkeää, että vakuus on käytettävissä mahdollisimman pian. Myös matkustajien paluukuljetus ja majoitus ennen paluukuljetuksen järjestämistä edellyttää vakuuksien nopeaa realisoimista ja käyttämistä. Jos matkapaketti perustuu reittilentoihin, joissa matkustajan maksama matkan hinta on ennen matkan alkua siirtynyt kuljetusyhtiölle, on kuljetusyhtiö velvollinen kuljettamaan asiakkaan sopimuksen mukaan.

Pykälän *2 kohdan* mukaan vakuuden ehdoista on käytävä ilmi, että vakuus päättyy aikaisintaan kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun Kilpailu- ja kuluttajavirasto on saanut vakuudenantajalta kirjallisen ilmoituksen vakuuden päättymisestä. Kohdan tarkoituksena on antaa Kilpailu- ja kuluttajavirastolle riittävä aika reagoida niihin tilanteisiin, joissa elinkeinonharjoittajan antama vakuus on päättymässä odottamattomasti. Jos elinkeinonharjoittaja on jatkamassa toimintaansa, mutta sen vakuus irtisanotaan, tulee elinkeinonharjoittajan kyetä hankkimaan uusi vakuus ennen irtisanomisajan päättymistä. Siinä tapauksessa, ettei elinkeinonharjoittaja kykene hankkimaan uutta vakuutta, on sen lopetettava toimintansa tai vaihtoehtoisesti Kilpailu- ja kuluttajaviraston on kiellettävä elinkeinonharjoittajaa jatkamasta toimintaa, johon vaaditaan vakuus.

Pykälän *3 kohdan* mukaan vakuuden ehdoista on käytävä ilmi, että Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi irtisanoa vakuuden kuukauden kuluttua siitä, kun se on todennut, ettei vakuudenantaja kykene täyttämään maksuvelvollisuuttaan. Vakuudenantajan maksukyvyn seuraaminen on tärkeää, koska matkustajien oikeus täysimääräiseen korvaukseen vakuuksista maksukyvyttömyystapauksissa on turvattava. Viranomaisen on kyettävä reagoimaan, jos vakuudenantajan maksukyky heikkenee.

Pykälän *4 kohdan* mukaan vakuuden ehdoista on käytävä ilmi, että vakuus kattaa matkustajien saatavat sen voimassaoloaikana ja ne saatavat, jotka ovat syntyneet ennen kuin vakuus on alkanut. Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan antaman vakuuden tulee kattaa kaikki ne saatavat, jotka ovat syntyneet elinkeinonharjoittajan liiketoiminnan aloittamisesta siihen asti, kunnes sen toiminta päättyy. Elinkeinonharjoittaja toimii harvoin siten, ettei sille määrättyyn vakuuteen tule muutoksia tai ettei se vaihda vakuuden antavaa rahoituslaitosta toimintansa aikana. Annettujen vakuuksien tulee muodostaa yhtäjaksoinen ketju. Ketjun tarkoituksena on varmistaa, ettei kenenkään matkustajan saatava, riippumatta saatavan syntymisajankohdasta, jää suojan ulkopuolelle. Näin ollen tilanteessa, jossa elinkeinonharjoittaja tekee vakuuteen muutoksia, uuden korvaavan vakuuden tulee myös kattaa sellaiset saatavat, jotka ovat syntyneet ennen uuden vakuuden voimassaolon alkamispäivää. Muussa tapauksessa elinkeinonharjoittajan tulee säilyttää aiemmin antamansa vakuudet voimassa siihen asti, kunnes se on toimittanut Kilpailu- ja kuluttajavirastolle selvityksen siitä, ettei korvattavaan vakuuteen liity enää korvattavia saatavia.

Pykälän *5 kohdan* mukaan vakuuden ehdoissa on mainittava, että vakuudesta suoritettavat maksut tulee suorittaa veloituksetta Kilpailu- ja kuluttajaviraston yksilöimille pankkitileille. Matkapakettidirektiivin artiklan 17 kohdan 4 mukaan vakuuden on oltava käytettävissä maksutta, joten vakuudesta matkustajille suoritettaviin saataviin ei voida sisällyttää vakuuden käytöstä mahdollisesti aiheutuvia maksuja. Ehdotuksen 15 §:n 3 momentin mukaan matkustajan on esitettävä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle määräajassa vaatimus vakuuden käyttämisestä, minkä jälkeen Kilpailu- ja kuluttajavirasto ilmoittaa vakuudenantajalle maksujen saajien pankkitilit.

**9 §.** *Vakuuden alentaminen.* Pykälässä säädetään vakuuden alentamiseen liittyvästä menettelystä, vakuuden alentamisen edellytyksistä ja alentamisen määrästä. Vakuus asetetaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömyystilanteita varten. Normaalissa tilanteessa elinkeinonharjoittaja perustaa liikkeen ja se toimii määrätyn ajan. Tämän jälkeen yritys lopettaa toimintansa ja palauttaa matkustajilta saadut ennakkomaksut niiltä osin kuin matkat eivät ole toteutuneet. Näin ollen valtaosassa tapauksia vakuutta ei käytetä yrityksen elinkaaren aikana ollenkaan. Vuosien 2009-2016 välisenä aikana 7,9 % lopettaneista elinkeinonharjoittajista on ajautunut konkurssiin tai julistettu maksukyvyttömäksi. Pykälässä säädettyjen edellytysten täyttyessä elinkeinonharjoittajalla on oikeus saada vakuutta alennettavaksi tilanteessa, jossa sen riski maksukyvyttömyydestä on pieni.

Pykälän *1 momentin* mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoaja voi hakea Kilpailu- ja kuluttajavirastolta asettamansa vakuuden alentamista. Jos hakija hakemuksessaan osoittaa, että se täyttää pykälässä säädetyt alentamisen edellytykset, Kilpailu- ja kuluttajaviraston on alennettava vakuutta. On tarkoituksenmukaista, että alentaminen tapahtuu matkapalveluyhdistelmien tarjoajan hakemuksesta, koska elinkeinonharjoittaja itse tuntee parhaiten taloudellisen tilanteensa ja pystyy arvioimaan, täyttääkö sen yritystoiminta alentamisen edellytykset. Koska vakuuden alentamisesta aiheutuu matkapalveluyhdistelmien tarjoajalle velvollisuuksia ja kustannuksia, on sen voitava itse arvioida alentamisesta saamansa hyödyt ja aiheutuvat kustannukset. Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on täytettävä kaikki pykälän 1 momentin 1-3 kohdissa mainitut ehdot saadakseen vakuuden alentamisen hyödykseen. Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömyysriskiä arvioidaan tarkastelemalla sen oman pääoman suhdetta matkustajien saataviin ja sen maksuvalmiutta.

Pykälän 1 momentin *1 kohdassa* tarkastellaan sitä, onko yrityksellä riittävästi pääomaa veloistaan eli matkustajien saatavista suoriutumiseen. Kohdan mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oman pääoman on oltava suurempi kuin viranomaisen sille määräämän vakuuden arvo. Vakuuden arvo taas määrätään siten, että vakuus riittää 3 §:ssä mainittuihin matkustajien saatavien maksamiseen. Tällä tavalla matkapalveluyhdistelmien tarjoajan taloudellisesta tilasta saadaan kuva, jossa huomioidaan alan ominaispiirteet.

Pykälän 1 momentin *2 kohdassa* tarkastellaan yrityksen maksuvalmiutta. Kohdan 2 mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan tilinpäätöksen mukaisen vaihto- ja rahoitusomaisuuden arvon on oltava yhtä suuri tai suurempi kuin tilinpäätöksen mukainen lyhytaikainen vieras pääoma. Tilinpäätöksen on mikäli mahdollista oltava vahvistettu. Edellytyksen tulee täyttyä sekä sinä tilikautena, jona hakemus tehdään, että kahtena edellisenä tilikautena. Maksuvalmiuden tunnuslukuna käytetään niin sanottua current ratio -arvoa, joka mittaa yrityksen mahdollisuutta selviytyä lyhytaikaisista veloistaan rahoitus- ja vaihto-omaisuudellaan. Yrityksen tilinpäätös osoittaa vaihto- ja rahoitusomaisuuden arvon ja lyhytaikaisen vieraan pääoman määrän. Yrityksen maksuvalmius on hyväksyttävä, kun mainittujen erien suhdeluku on vähintään yksi.

Pykälän 1 momentin *3 kohdassa* tarkastellaan, onko matkapalveluyhdistelmän tarjoaja huolehtinut yhteiskunnalle tulevista velvoitteistaan. Saadakseen vakuuden alentamisen hyväkseen edellytetään, ettei matkapalveluyhdistelmän tarjoaja ole viiden viimeisen tilikauden aikana toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt verojen tai muiden julkisten maksujen hoitamista.

Pykälän *2 momentissa* säädetään siitä, kuinka paljon vakuutta voidaan alentaa. Vakuutta alennetaan sillä euromäärällä, jolla matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma pääoma ylittää sille määrätyn vakuuden. Jos esimerkiksi vakuus olisi 50 000 euroa ja omaa pääomaa olisi 75 000 euroa, vakuutta voitaisiin alentaa 25 000 eurolla. Alennetun vakuuden on kuitenkin aina oltava vähintään 50 prosenttia hyväksytyn vakuuden määrästä.

**10 §.** *Alennetun vakuuden valvonta.* Pykälän 1 momentissa säädetään alennetun vakuuden valvonnasta. Kilpailu- ja kuluttajavirasto valvoo, että vakuuden alentamisen ehdotuksen 8 §:ssä säädetyt edellytykset täyttyvät myös alentamisen jälkeen. Pykälän 1 momentin mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan, jonka vakuutta on ehdotuksen 8 §:n mukaisesti alennettu, on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kaksi kertaa vuodessa tilintarkastajan vahvistama laskelma oman pääoman määrästä ja selvitys maksuvalmiudesta current ratio -tunnusluvun avulla sekä perusteltu selvitys toiminnasta 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden arvioimiseksi.

Pykälän *2 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava ehdotuksen 8 §:n mukainen vakuuden alentaminen, jos matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei enää täytä ehdotuksen 8 §:n 1 momentissa säädettyjä edellytyksiä tai jos matkapalveluyhdistelmien tarjoaja laiminlyö 1 momentissa mainitun tietojen toimittamisen.

**11 §.** *Vakuuden käyttäminen.* Pykälässä säädetään Kilpailu- ja kuluttajavirastolle asetetun vakuuden käyttämisestä. Pykälän mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi käyttää vakuutta matkustajille maksettaviin korvauksiin saamatta jääneestä matkasta tai matkan keskeytyessä sen osasta sekä majoituskuluihin matkakohteessa ja matkustajien paluukuljetuskustannuksiin. Vakuutta voidaan käyttää myös matkapaketin jatkamiseen sopimuksen mukaisesti. Kilpailu- ja kuluttajaviraston on todettava matkapalveluyhdistelmien tarjoaja maksukyvyttömäksi ennen vakuuden käyttämistä. Kilpailu- ja kuluttajavirasto tekee päätöksen maksukyvyttömyydestä. Maksukyvyttömyyspäätökseen sovelletaan hallintolain (434/2003) säännöksiä muun muassa asianosaisen kuulemisesta ja päätöksen tiedoksiantamisesta.

**12 §.** *Saatavien maksaminen ja paluukuljetusten järjestäminen.* Pykälän 1 momentin mukaan vakuudesta korvataan matkustajille heidän etukäteen matkapalveluntarjoajalle suorittamansa maksut, kun sopimuksen mukaisia palveluja ei suoriteta matkapalveluntarjoajan maksukyvyttömyyden vuoksi. Vakuudesta maksetaan myös kotiutettavien matkustajien paluukuljetuksesta aiheutuvat kustannukset.

Pykälän *2 momentissa* säädetään määräaika korvausten hakemiselle. Matkustajan on esitettävä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vaatimus vakuuden käyttämisestä saatavansa suorittamiseen kuuden kuukauden kuluessa siitä päivästä, jolloin matkapalveluyhdistelmien tarjoaja tuomitaan konkurssiin tai Kilpailu- ja kuluttajavirasto toteaa muutoin maksukyvyttömyyden. Kilpailu- ja kuluttajavirasto antaa maksukyvyttömyyden toteamisen tiedoksi matkustajille hallintolain 62 §:n yleistiedoksiantona.

Pykälän *3 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto järjestää tarvittaessa matkustajien paluukuljetukset ja maksaa niiden kustannukset vakuuksista. Käytännössä Kilpailu- ja kuluttajavirasto järjestää esimerkiksi lentokoneiden vuokrauksen ja muut tarvittavat toimenpiteet, joiden avulla matkakohteisiin jääneet matkustajat voidaan kotiuttaa. Kilpailu- ja kuluttajaviraston on toimitettava paluukuljetuksen järjestämiseen liittyvät tiedot ja ohjeet matkustajalle henkilökohtaisesti. Tiedottamisen on tapahduttava viivytyksettä matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömyyden toteamisen jälkeen. Jos Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ei ole käytössä matkustajan yhteystietoja, on viraston julkaistava paluukuljetukseen liittyvät tiedot verkkosivuillaan tai vastaavalla yleisön helposti saatavilla olevalla tavalla.

Pykälän *4 momentin* mukaan matkustajalla ei ole oikeutta korvaukseen tämän lain nojalla, jos hänelle on palautettu ehdotuksen 5 §:n mukaisia vakuudella turvattuja saatavia jonkin muun lain tai sopimuksen perusteella. Matkustajalla voi maksukyvyttömyystilanteissa olla myös toinen taho, joka on velvollinen palauttamaan matkustajan maksamat ennakkomaksut. Tällainen tilanne saattaa syntyä esimerkiksi silloin, kun matkustaja on maksanut matkansa luottokortilla. Näissä tilanteissa matkustajalla on lähtökohtaisesti oikeus hakea korvausta kahdesta paikasta eli luotonantajalta ja tämän lain nojalla asetetusta vakuudesta. Korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisun (KHO 2014:948) mukaan tämän lain nojalla asetettu vakuus on asetettu turvaamaan tässä laissa mainittuja matkustajien saatavia eikä suojaamaan liiketoiminnan realisoitunutta riskiä. Näin ollen jos matkustaja saa korvausta toisaalta, menettää hän ja mahdolliset saatavan siirronsaajat oikeutensa hakea korvausta vakuudesta.

Matkustajalla ei myöskään ole oikeutta tämän lain mukaiseen korvaukseen, jos matkustaja ei ilman perusteltua syytä noudata Kilpailu- ja kuluttajaviraston paluukuljetuksista antamia ohjeita. Matkustaja, joka esimerkiksi ostaa oman paluulennon järjestetyn yhteiskuljetuksen sijaan, ei voi saada korvausta ostamastaan lennosta, koska hänelle on jo järjestetty paluukuljetus. Jos matkustajalla on perusteltu syy toiminnalleen, hän ei menetä oikeuttaan korvaukseen. Perusteltu syy voi olla kyseessä esimerkiksi silloin, kun matkustaja ei ole saanut tietoa Kilpailu- ja kuluttajaviraston järjestämästä paluukuljetuksesta tai hän ei liikenteellisten tai välimatkoihin liittyvien syiden vuoksi pääse ajoissa järjestetylle paluulennolle. Kilpailu- ja kuluttajavirasto arvioi, onko esitetty syy hyväksyttävä.

**13 §.** *Paluukuljetusten ja saatavien maksaminen valtion varoista.* Pykälän *1 momentissa* säädetään matkustajien paluukuljetuksista aiheutuvien kustannusten maksamisesta valtion varoista. Direktiivin mukaan maksukyvyttömyyssuojan on oltava käytettävissä heti, kun matkapalveluja ei matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksuvalmiusongelmien vuoksi suoriteta. Matkustajien paluukuljetusten nopea toteutuminen ja matkustajien etukäteen suorittamien maksujen palauttaminen ilman aiheetonta viivästystä matkustajan pyynnön jälkeen on turvattava. Vakuudet ovat pääsääntöisesti pankkitakauksia, joiden nopea realisoiminen voi olla ongelmallista. Nopeiden paluukuljetusten ja riittävän nopean maksujen palauttamisen turvaamiseksi valtion talousarvioon otetaan uusi määrärahamomentti, jota Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi käyttää paluukuljetusten maksamiseen ja maksujen palauttamiseen. Matkustajien maksujen palautuksia voidaan maksaa valtion varoista, jos asetettu vakuus ei riitä kaikkien saatavien maksamiseen tai matkustajien saatavien maksaminen vakuuksista viivästyisi aiheettomasti matkustajan esittämän korvauspyynnön jälkeen sen vuoksi, että vakuuksien realisointi ei onnistu kohtuullisessa ajassa.

Samaan aikaan tämän ehdotuksen kanssa ehdotetaan tulevaksi voimaan laki valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta. Tämän ehdotuksen soveltamisalaan kuuluvilta elinkeinonharjoittajilta perittäisiin maksukyvyttömyyden varalta maksukyvyttömyyssuojamaksuna noin 250 000 euroa vuosittain. Maksukyvyttömyyssuojamaksun määrä olisi 0,024 prosenttia elinkeinonharjoittajan edellisen päättyneen tilikauden matkapalveluyhdistelmien liikevaihdosta.

Pykälän *2 momentin* mukaan valtion maksamat paluukuljetusten kustannukset ja matkustajille maksetut muut korvaukset korvataan sille vakuuksista.

**14 §.** *Velvollisuus ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista.* Pykälässä säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajan ilmoitusvelvollisuudesta tilanteessa, jossa harjoitettavan toiminnan laatu tai laajuus olisi muuttumassa. Ilmoitusvelvollisuuden syntyminen edellyttää lisäksi, että muutos voi vaikuttaa velvollisuuteen asettaa vakuus, vakuuden määrään tai vakuuden hyväksyttävyyteen. Säännös koskee sekä matkapalveluyhdistelmien tarjoajaa, jonka toiminta ei edellytä vakuuden asettamista että matkapalveluyhdistelmien tarjoajaa, joka on jo asettanut vakuuden. Jos ensin mainitun elinkeinonharjoittajan elinkeinotoiminnan laadussa tai laajuudessa tapahtuu muutoksia, jotka voivat vaikuttaa velvollisuuteen asettaa vakuus, tulee asiasta ilmoittaa Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Mikäli vakuuden jo asettaneen matkapalveluyhdistelmien tarjoajan toiminnan laajuudessa tapahtuu esimerkiksi sellaisia muutoksia, joiden perusteella asetettu vakuus ei ole enää riittävä tai hyväksyttävä, elinkeinonharjoittajan on ilmoitettava asiasta Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Ehdotuksen 21 §:ssä säädetään pakkokeinoista sellaista elinkeinonharjoittajaa vastaan, joka ei noudata tämän pykälän mukaisia vakuuden asettamista tai vakuuteen liittyvää ilmoitusvelvollisuutta koskevia säännöksiä.

3 luku **Vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröinti**

**15 §.** *Rekisteri vakuudenasettamisvelvollisista ja rekisteri-ilmoitus.* Pykälässä säädetään vakuudenasettamisvelvollisista matkapalveluyhdistelmien tarjoajista pidettävästä rekisteristä. Pykälän *1 momentin* mukaan rekisteriviranomaisena toimii Kilpailu- ja kuluttajavirasto. Rekisteriin merkitään matkapalveluyhdistelmien tarjoaja, joka on ehdotuksen 3 ja 4 §:n mukaan velvollinen asettamaan vakuuden. Rekisteri matkapalveluyhdistelmien tarjoajista on julkinen.

Pykälän *2 momentissa* säädetään ilmoitusvelvollisuudesta. Ehdotuksen mukaan rekisteri-ilmoituksen tekemiseen velvollinen on se, joka aikoo tarjota matkapalveluyhdistelmiä ja joka on velvollinen asettamaan vakuuden. Ilmoitus tehdään Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Ilmoituksessa on mainittava ehdotuksen 17 §:n 1 momentin 1-8 kohdassa tarkoitetut tiedot. Ilmoitukseen on lisäksi liitettävä perusteltu selvitys toiminnasta vakuuden arvioimiseksi. Perustellulla selvityksellä tarkoitetaan otetta kirjanpidosta, joka on järjestetty ehdotuksen 27 §:n 3 momentissa tarkoitetulla tavalla siten, että suoritetut ennakkomaksut käyvät ajantasaisesti ilmi kirjanpidosta. Ehdotuksen 27 §:n 2 momentin mukaisesti selvitykseen on liitettävä tilintarkastajan lausunto, jossa tilintarkastaja vahvistaa selvityksissä esitettyjen tietojen asianmukaisuuden.

Momentissa on selvyyden vuoksi todettu, että ilmoitus rekisteriin merkitsemisestä on tehtävä pysyvällä tavalla. Tietojen antamisella pysyvällä tavalla tarkoitetaan tietojen antamista henkilökohtaisesti kirjallisesti tai sähköisesti siten, että vastaanottaja voi tallentaa ja toisintaa ne muuttumattomina.

**16 §.** *Rekisteröinnin edellytykset.* Pykälässä säädetään vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröinnin edellytyksistä. Edellytysten täyttyessä Kilpailu- ja kuluttajaviraston on merkittävä rekisteröimistä pyytävä vakuudenasettamisvelvollisista pidettävään rekisteriin.

Pykälän *1 kohdan* mukaan rekisteröinti edellyttää, että ilmoituksen tekijä on täyttänyt ehdotuksen 1 ja 4 §:n mukaisen velvollisuuden asettaa vakuus. Vakuuden on oltava Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymä.

Pykälän *2 kohdan* mukaan ilmoituksen tekijän, jos hän on luonnollinen henkilö, on oltava täysi-ikäinen. Ilmoituksen tekijänä ei voi olla myöskään henkilö, joka on konkurssissa tai jonka toimintakelpoisuutta on rajoitettu. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi rekisteröinnin yhteydessä todeta konkurssi- ja yrityssaneerausrekisteristä, onko luonnollinen henkilö asetettu konkurssiin. Holhoustoimesta annetun lain (442/1999) 67 §:n 4 momentin nojalla Kilpailu- ja kuluttajavirastolla on oikeus saada holhousasioiden rekisteristä henkilön toimintakelpoisuuden rajoittamista koskevat tiedot.

Pykälän *3 kohdan* mukaan ilmoituksen tekijältä edellytetään, että hän on suorittanut yhteiskunnalle tulevat velvollisuutensa. Rekisteröinnin edellytyksenä on, ettei ilmoituksen tekijä ole kolmen edeltävän vuoden aikana toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt verojen tai muiden julkisten maksujen hoitamista. Edellytyksen tarkoituksena on parantaa matkapalveluyhdistelmien tarjoajien luotettavuutta.

**17 §.** *Rekisteriin merkittävät tiedot ja muutoksista ilmoittaminen.* Pykälän *1 momentissa* säädetään tiedoista, jotka merkitään rekisteriin. Momentin 1 kohdan mukaan rekisteriin merkitään luonnollisen henkilön täydellinen nimi ja henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika sekä toiminimi, mahdollinen aputoiminimi, yritys- tai yhteisötunnus tai muu vastaava tunnus ja yhteystiedot.

Momentin *2 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään oikeushenkilön toiminimi, mahdollinen aputoiminimi, yritys- tai yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste ja yhteystiedot.

Momentin *3 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön käyttämä markkinointinimi. Elinkeinonharjoittajat käyttävät usein markkinoinnissaan epävirallisia markkinointinimiä. Niiden käyttö voi aiheuttaa sekaannusta, koska matkustajat voivat hakea elinkeinonharjoittajan tietoja rekisteristä markkinointinimellä eivätkä virallisella toiminimellä tai aputoiminimellä. Markkinointinimen merkitseminen rekisteriin helpottaa kuluttajia löytämään rekisteristä oikeat tiedot.

Momentin *4 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään tieto siitä, toimiiko vakuudenasettamisvelvollinen matkanjärjestäjänä, Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän matkanvälittäjänä vai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavana elinkeinonharjoittajana.

Momentin *5 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään tieto siitä, tarjoaako elinkeinonharjoittaja lentokuljetuksia 1 §:n 2 momentin mukaisesti.

Momentin *6 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään tiedot vakuuden antajasta ja vakuusmäärästä.

Momentin *7 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään rekisteröitävälle annettava rekisteritunnus ja rekisteröinnin päivämäärä.

Momentin *8 kohdan* mukaan rekisteriin merkitään rekisteristä poistamisen syy ja ajankohta.

Pykälän *2 momentin* mukaan rekisteriin merkitään tiedot niistä, joita on kielletty tarjoamasta matkapalveluyhdistelmiä tai jatkamasta niiden tarjoamista ilman hyväksyttävää vakuutta, jos toiminnan harjoittamiseen vaaditaan vakuus. Tiedot on kuitenkin poistettava rekisteristä kolmen vuoden kuluttua sen vuoden päättymisestä, jona kielto on annettu. Kieltojen merkitsemisellä pyritään tehostamaan lain noudattamista ja noudattamisen valvontaa.

Pykälän *3 momentin* mukaan rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista on ilmoitettava viipymättä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle. Muutosilmoitukseen on liitettävä tilintarkastajan vahvistama selvitys matkustajien korvausvaatimuksista ja muista maksuvelvoitteista, jotka voivat tulla suoritettaviksi vakuudesta, jos muutosilmoitus koskee matkapalveluyhdistelmien tarjoamisen lopettamista.

**18 §.** *Tietojen luovuttaminen rekisteristä.* Pykälässä säädetään rekisteritietojen luovuttamisesta. Ehdotetulla sääntelyllä pyritään siihen, että matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka ovat vakuudenasettamisvelvollisia, tiedot ovat helposti kaikkien saatavilla. Tästä syystä pidetään tarpeellisena, että rekisteritietoja saa luovuttaa tulosteena tai saattaa ne yleisesti saataville sähköisen tietoverkon kautta tai luovuttaa ne muutoin sähköisessä muodossa.

Rekisteriin talletetaan myös luonnollisia henkilöitä koskevia henkilötietoja, kuten nimi ja henkilötunnus. Vakuudenasettamisvelvollisten rekisteri on siis osittain henkilörekisteri. Viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 16 §:n 3 momentin mukaan viranomaisen henkilörekisteristä saa luovuttaa tietoja tulosteena tai sähköisesti vain, jos luovutuksensaajalla on henkilötietolain mukaan oikeus käsitellä pyydettyjä henkilötietoja. Tällaisen ehdon toteuttamista ei voida soveltaa annettaessa tietoja sähköisen tietoverkon kautta. Rajoituksen toteuttaminen ei ole myöskään tarpeen yksityisyyden suojan vuoksi, jos sähköisen tietoverkon kautta ei luovuteta rekisteröityjen henkilötunnuksia.

Ehdotuksen mukaan henkilötietojen luovuttaminen tulosteena tai saattaminen yleisesti nähtäville sähköisen tietoverkon kautta tai luovuttaminen muutoin sähköisessä muodossa on sallittua. Henkilötunnuksen saa kuitenkin luovuttaa vain annettaessa tietoja tulosteena tai teknisenä tallenteena. Luovuttamisen edellytyksenä on tällöin se, että luovutuksensaajalla on henkilötietolain 13 §:n tai muun lain mukaan oikeus käsitellä henkilötunnuksia koskevia tietoja.

**19 §.** *Rekisteristä poistaminen.* Pykälän mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava vakuudenasettamisvelvollinen rekisteristä, jos rekisteröity ei enää täytä ehdotuksen 16 §:ssä säädettyjä rekisteröinnin edellytyksiä. Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava rekisteröity esimerkiksi silloin, kun elinkeinonharjoittajan asettama vakuus ei ole enää hyväksyttävä tai käy ilmi, että elinkeinonharjoittaja on toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt verojen tai muiden julkisten maksujen hoitamisen kolmen edeltävän vuoden aikana. Rekisteristä on poistettava myös elinkeinonharjoittaja, joka on lopettanut toimintansa. Ennen poistamispäätöksen tekemistä Kilpailu- ja kuluttajaviraston on kuultava elinkeinonharjoittajaa hallintolain 34 §:n mukaisesti.

4 luku **Valvonta ja pakkokeinot**

**20 §.** *Valvonta.* Pykälän mukaan ehdotetun lain noudattamista valvovat Kilpailu- ja kuluttajavirasto ja aluehallintovirastot. Valvonta liittyy ensisijassa vakuudenasettamisvelvollisuutta koskevien säännösten noudattamiseen. Aluehallintoviranomaiset toimivat paikallisviranomaisina Kilpailu- ja kuluttajaviraston antamien ohjeiden mukaisesti.

**21 §.** *Valvontaviranomaisen tiedonsaantioikeus.* Pykälän *1 momentissa* säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajan velvollisuudesta antaa salassapitosäännösten estämättä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle ja aluehallintovirastolle niiden pyynnöstä valvontaa varten tarvittavat asiakirjat ja tiedot. Vaikka asiakirjoihin tai tietoihin sisältyisi esimerkiksi liike- tai ammattisalaisuuksia, asiakirjat ja tiedot on annettava valvontaviranomaisille, jos ne tarvitsevat niitä valvontaa varten.

Pykälän *2 momentin* mukaan matkapalveluyhdistelmän tarjoajan on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vahvistettu tilinpäätöksensä yhden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta. Kilpailu- ja kuluttajavirasto tarvitsee tilinpäätöksen lisäksi myös muita tietoja vakuuden riittävyyden arvioimiseksi. Tämän vuoksi matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on annettava perusteltu selvitys toiminnastaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston asettamina määräaikoina. Selvityksen perusteella Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi päätellä, onko elinkeinonharjoittajan toiminnassa tapahtunut sellaisia muutoksia, jotka vaikuttavat vakuuden määrään. Tilinpäätöksen yhteydessä on toimitettava myös matkapalveluyhdistelmien tarjonnan laatuun ja laajuuteen liittyvät tilintarkastajan vahvistamat tiedot päättyneeltä tilikaudelta vakuuden arvioimista varten. Näillä luvuilla tarkoitetaan muun muassa matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihtoa ja matkustajilta kerättyjä ennakkomaksuja.

**22 §.** *Oikeus saada tietoja muilta viranomaisilta.* Pykälän ensimmäisen virkkeen mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ja aluehallintovirastolla on salassapitosäännösten estämättä oikeus saada maksutta viranomaiselta ja julkista tehtävää hoitavalta tiedot, jotka ovat tarpeen 7, 9, 16 ja 19 §:ssä tarkoitettujen asioiden tarkistamiseksi tai valvomiseksi. Pykälän toisen virkkeen mukaan tiedot voidaan luovuttaa mainituille valvontaviranomaisille myös teknisen käyttöyhteyden avulla tai muutoin sähköisesti. Säännös on tarpeen erityisesti sen varmistamiseksi, että valvontaviranomaiset voivat hyödyntää Harmaan talouden selvitysyksikön laatimia velvoitteidenhoitoselvityksiä.

**23 §.** *Salassa pidettävien tietojen luovuttaminen.* Pykälässä säädetään viranomaisen salassapitovelvollisuutta koskevasta poikkeuksesta. Keskeisimmät salassapitosäännökset sisältyvät viranomaisten toiminnan julkisuudesta annettuun lakiin. Pykälän mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ja aluehallintovirastolla on oikeus valvontatehtävää varten antaa toiselle viranomaiselle liike- tai ammattisalaisuuden tai elinkeinonharjoittajan taloudellisten etujen suojaamiseksi salassa pidettäväksi säädettyjä tietoja. Sama koskee tietojen antamista syyttäjä- tai poliisiviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi tai syytteeseen panemiseksi.

**24 §.** *Pakkokeinot.* Pykälän *1 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston on kiellettävä ilman ehdotuksen 3 ja 4 §:ssä tarkoitettua vakuutta harjoitettu ehdotetun lain mukainen matkapalveluyhdistelmien tarjoaminen. Kielto koskee sekä tilannetta, jossa vakuudenasettamisvelvollinen elinkeinonharjoittaja ei ole asettanut vakuutta lainkaan että tilannetta, jossa vakuus ei enää täytä ehdotuksen 7 §:n vakuuden hyväksyttävyyden vaatimuksia.

Pykälän *2 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi kehottaa matkapalveluyhdistelmien tarjoajaa määräajassa täyttämään velvollisuutensa tilanteessa, jossa elinkeinonharjoittaja laiminlyö ehdotuksen

14 §:ssä tarkoitetun velvollisuuden ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista, 15 §:ssä tarkoitetun rekisteri-ilmoituksen tekemisen, 21 §:ssä tarkoitetun asiakirjojen toimittamisvelvollisuuden tai 27 §:ssä tarkoitetun tilintarkastajaa ja kirjanpitoa koskevien säännösten noudattamisen.

Pykälän *3 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi asettaa pykälässä tarkoitetun kiellon tai kehotuksen tehosteeksi uhkasakon. Uhkasakon tuomitsee sen asettanut viranomainen eli Kilpailu- ja kuluttajavirasto. Muuten uhkasakon asettamisesta ja tuomitsemisesta noudatetaan, mitä uhkasakkolaissa (1113/1990) säädetään. Viittaus koskee myös uhkasakon määrää. Uhkasakkolain 8 §:n mukaan uhkasakon suuruutta harkittaessa on otettava huomioon päävelvoitteen laatu ja laajuus, velvoitetun maksukyky ja muut asiaan vaikuttavat seikat. Uhkasakon määrään vaikuttaisivat näin ollen ainakin harjoitetun elinkeinotoiminnan laajuus ja liikevaihdon suuruus sekä elinkeinonharjoittajan suhtautuminen valvontaviranomaisen sille ehdotetun lain nojalla aiemmin antamiin kehotuksiin. Uhkasakkolain 23 §:ssä säädetään uhkasakolla tehostetun kiellon tiedoksiantamisesta. Tarkoituksenmukaisin tiedoksiantotapa lienee yleensä saantitodistusmenettely. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi päätöksessään asettaa elinkeinonharjoittajalle määräajan, jonka kuluessa sen tulee toimeenpanna kieltopäätöksen vaatimat muutokset.

Kilpailu- ja kuluttajavirastolla on harkintavalta sen suhteen, tulisiko lainvastaisesti ilman vakuutta tai ilman hyväksyttävää vakuutta harjoitettavaan matkapalveluyhdistelmien tarjoamiseen puuttua uhkasakolla tehostetulla kiellolla vai olisiko asia syytä saattaa tutkittavaksi mahdollisena rikoslain 30 luvun 3 a §:n mukaisena rikkomuksena.

**25 §.** *Pakkokeinot eräissä rajat ylittävissä tapauksissa.* Pykälän mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi ryhtyä ehdotuksen 23 §:ssä tarkoitettuihin pakkokeinoihin myös kuluttajien etujen suojaamista tarkoittavista kieltokanteista annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/27/EY 4 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuun luetteloon merkityn ulkomaisen viranomaisen tai järjestön hakemuksesta, jos matkapakettiyhdistelmien tarjoaja toimii Suomessa ilman ehdotuksen 3 ja 4 §:ssä tarkoitettua vakuutta.

**26 §.** *Kieltokanteen vireillepano ulkomailla.* Pykälään on informaatiosyistä otettu viittaussäännös rajat ylittävää kieltomenettelyä koskevaan lakiin, jossa säädetään Kilpailu- ja kuluttajaviraston vireillepano-oikeudesta toisessa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa.

5 luku **Erinäiset säännökset**

**27 §.** *Tilintarkastaja ja kirjanpito.* Pykälässä säädetään tilintarkastajasta ja kirjanpidon järjestämisestä. Pykälän *1 momentin* mukaan sellaisella matkapakettiyhdistelmän tarjoajalla, joka on vakuudenasettamisvelvollinen, on oltava tilintarkastuslaissa (1141/2015) tarkoitettu tilintarkastaja. Koska momentissa säädetty velvollisuus valita hyväksytty tilintarkastaja on tiukempi kuin tilintarkastuslaissa säädetään, säännöksessä mainitaan selvyyden vuoksi, että momentissa tarkoitetulla matkapakettiyhdistelmien tarjoajalla on oltava hyväksytty tilintarkastaja, vaikka se ei olisi tilintarkastuslain nojalla tilintarkastusvelvollinen.

Kilpailu- ja kuluttajavirastolle toimitettaviin selvityksiin on pykälän *2 momentin* mukaan vaadittaessa liitettävä ehdotuksen 1 momentissa tarkoitetun tilintarkastajan lausunto.

Pykälän *3 momentin* mukaan 1 momentissa tarkoitetun elinkeinonharjoittajan on järjestettävä kirjanpitonsa sellaiseksi, että kaikki ennen matkapalveluyhdistelmän alkamista suoritetut maksut, jotka koskevat matkapalveluyhdistelmiä ja niihin liittyviä palveluja, käyvät ajantasaisesti ilmi kirjanpidosta. Muilta osin kirjanpidosta säädetään kirjanpitolaissa (1336/1997).

**28 §.** *Rangaistussäännökset.* Pykälän *1 momentissa* on viittaus rikoslain (39/1889) 30 luvun
3 a §:än. Pykälässä säädetään rangaistus 3, 4 ja 14 §:n rikkomiseen liittyvistä teoista.

Jos Kilpailu- ja kuluttajavirasto on tehostanut 24 §:n nojalla määrättyä kieltoa tai kehotusta uhkasakolla, päällekkäisyyksien estämiseksi pykälän *2 momentissa* säädetään, ettei rikkojaa tällöin voida tuomita samasta teosta rangaistukseen, jos uhkasakko on lainvoimaisella päätöksellä tuomittu maksettavaksi.

**29 §.** *Muutoksenhaku.* Pykälän *1 momentin* mukaan ehdotuksen 19, 24 ja 25 §:ssä tarkoitettuihin Kilpailu- ja kuluttajaviraston päätöksiin haetaan muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen. Oikaisuvaatimusmenettelyä ei näissä asioissa käytetä, koska se saattaisi aiheettomasti pidentää asioiden käsittelyn kokonaiskestoa. Näissä päätöksissä on kyse rekisteristä poistamisesta sekä kielloista ja kehotuksista.

Muuhun Kilpailu- ja kuluttajaviraston päätökseen saa *2 momentin* mukaan vaatia oikaisua siten kuin hallintolaissa säädetään. Yleiset säännökset oikaisuvaatimuksesta ovat hallintolain 7 a luvussa. Oikaisuvaatimussääntelyn piiriin kuuluvat esimerkiksi vakuudenasettamisvelvollisuutta ja vakuudenasettamisvelvollisten rekisteriin rekisteröitymistä koskevat päätökset. Oikaisuvaatimukseen annettuun päätökseen saisi hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen.

Pykälän *3 momentin* mukaan hallinto-oikeuden päätökseen saa hakea muutosta valittamalla pääsääntöisesti vain, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan. Valituslupasääntelyn piiriin kuuluvat esimerkiksi kehotukset täyttää velvollisuus ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista tai antaa valvontaa varten tarvittavat asiakirjat, tiedot ja muut selvitykset. Valituslupasääntelyn ulkopuolelle jäisivät 19 §:ssä tarkoitetut vakuudenasettamisvelvollisten rekisteristä poistamista koskevat päätökset sekä 24 ja 25 §:ssä tarkoitetut kiellot. Ne ovat asianosaisen oikeusturvan ja elinkeinon harjoittamisen kannalta erityisen merkittäviä. Lain 19 §:n nojalla Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava matkapalveluyhdistelmien tarjoaja rekisteristä, jos rekisteröity ei enää täytä rekisteröinnin edellytyksiä. Lain 24 §:n nojalla Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi kieltää asianomaista jatkamasta toimintaa, jos toimintaa harjoitetaan ilman rekisteröitymistä tai vaadittua vakuutta. Lain 25 §:n nojalla kielto voidaan antaa myös pykälässä tarkoitetun ulkomaisen viranomaisen tai järjestön hakemuksesta.

Pykälän *4 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston 7, 11 ja 19 §:n nojalla annettavaa päätöstä on muutoksenhausta huolimatta noudatettava, jollei muutoksenhakuviranomainen toisin määrää. Muutoksenhaku 7, 11 ja 19 §:n nojalla annettavaan päätökseen merkitsisi asiallisesti sitä, ettei matkustaja saisi ehdotuksessa tarkoitettua suojaa. Matkustajien taloudellisen turvallisuuden varmistaminen edellyttää, että Kilpailu- ja kuluttajaviraston päätökset voidaan viivytyksettä panna täytäntöön.

**30 §.** *Keskusyhteyspiste.* Pykälällä pannaan täytäntöön direktiivin 18 artiklan 2-4 kohdat. Pykälän *1 momentin* mukaan maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroiseen tunnustamiseen liittyvänä keskusyhteyspisteenä Suomessa toimii Kilpailu- ja kuluttajavirasto.

Pykälän *2 momentissa* säädetään keskusyhteyspisteen tehtävistä. Keskusyhteyspisteet helpottavat jäsenvaltioiden välistä hallinnollista yhteistyötä ja eri jäsenvaltioissa toimivien matkanjärjestäjien valvontaa. Keskusyhteyspisteiden on ilmoitettava näiden keskusyhteyspisteiden yhteystiedot kaikille muille jäsenvaltioille ja komissiolle. Keskusyhteyspisteiden on annettava toistensa käyttöön kaikki tarpeelliset tiedot kansallisista maksukyvyttömyyssuojaa koskevista vaatimuksista sekä tiedot yhdestä tai useammasta tahosta, joka vastaa maksukyvyttömyyssuojasta niiden alueelle sijoittautuneiden yksittäisten matkanjärjestäjien osalta. Näiden yhteyspisteiden on annettava toisille mahdollisuus käyttää kaikkia saatavilla olevia luetteloita niistä matkanjärjestäjistä, jotka täyttävät maksukyvyttömyyssuojaan liittyvät velvoitteet. Kaikkien luetteloiden on oltava julkisesti saatavilla, myös verkossa.

Pykälän *3 momentissa* säädetään selvityksistä, joita jäsenvaltiot voivat pyytää toisiltaan sekä velvollisuudesta vastata selvitykseen määräajassa. Jäsenvaltion on epäillessään matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyssuojaa pyydettävä selvitys jäsenvaltiolta, johon matkanjärjestäjä on sijoittautunut. Jäsenvaltioiden on vastattava toisen jäsenvaltion esittämiin pyyntöihin mahdollisimman pian ottaen huomioon asian kiireellisyys ja monitahoisuus. Ensimmäinen vastaus on annettava joka tapauksessa viimeistään 15 arkipäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

**31 §.** *Neuvottelukunta.* Pykälän *1 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä voi toimia matkapalveluyhdistelmäasiain neuvottelukunta, jonka työ- ja elinkeinoministeriö asettaa. Neuvottelukunnan toimikausi on kolme vuotta. Neuvottelukunta toimii neuvoa-antavana elimenä matkapalveluyhdistelmien tarjoamista koskevissa kysymyksissä.

Pykälän *2 momentin* mukaan neuvottelukunnan tehtävänä on seurata matkailualan kehitystä ja ehdotetun lain soveltamista ja valvontaa. Neuvottelukunta voi antaa lausuntoja sekä tehdä esityksiä ja aloitteita lainsäädännön ja valvonnan kehittämiseksi.

Pykälän *3 momentissa* säädetään neuvottelukunnan kokoonpanosta ja kelpoisuudesta. Neuvottelukunnalla on puheenjohtaja ja vähintään viisi muuta jäsentä, joista yksi on varapuheenjohtaja. Varapuheenjohtajalla ja muilla jäsenillä on henkilökohtainen varajäsen. Neuvottelukunnan jäsenten tulee olla matkapalveluyhdistelmäasioihin hyvin perehtyneitä.

Pykälän *4 momentin* mukaan neuvottelukunta on päätösvaltainen, kun läsnä on puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan lisäksi vähintään kolme muuta jäsentä.

6 luku **Voimaantulo ja siirtymäsäännökset**

**32 §.** *Voimaantulo.* Pykälän *1 momentissa* säädetään lain voimaantulosta ja *2 momentissa* valmismatkaliikkeistä annetun lain kumoamisesta. Tarkoitus on, että laki tulisi voimaan samanaikaisesti matkapalveluyhdistelmiä koskevan lakiehdotuksen sekä matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömyyssuoja- ja valvontamaksua koskevan lakiehdotuksen kanssa.

**33 §.** *Siirtymäsäännökset.* Pykälän *1 momentin* mukaan ilmoitus vakuuden asettamisesta ja vakuudenasettamisvelvollisten rekisteriin merkitsemistä koskeva rekisteri-ilmoitus voidaan ottaa käsiteltäväksi ennen tämän lain voimaantuloa. Vakuus voidaan kuitenkin hyväksyä ja ilmoituksen tekijä voidaan rekisteröidä rekisteriin vakuudenasettamisvelvollisista vasta tämän lain tullessa voimaan.

Pykälän *2 momentin* mukaan elinkeinoharjoittaja, joka lain voimaan tullessa on merkittynä valmismatkaliikkeistä annetun lain mukaiseen valmismatkaliikerekisteriin sekä on tämän lain mukaan vakuudenasettamisvelvollinen ja on asettanut hyväksyttävän vakuuden, siirretään tämän lain mukaiseen rekisteriin vakuudenasettamisvelvollisista.

Pykälän *3 momentin* mukaan elinkeinonharjoittaja, joka tämän lain voimaan tullessa harjoittaa 1 pykälässä tarkoitettua toimintaa, joka edellyttää 4 §:ssä tarkoitettua vakuuden asettamista ja 15 §:ssä tarkoitettua rekisteriin merkitsemistä, ja joka asettaa vakuuden sekä tekee rekisteri-ilmoituksen kahden kuukauden kuluessa lain voimaantulosta, saa jatkaa toimintaansa siihen saakka, kunnes päätös vakuuden hyväksymisestä ja rekisteriin merkitsemisestä on tehty.

* + 1. Laki matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta

**1 §.** *Soveltamisala.* Pykälässä on tavanomainen lain soveltamisalaa koskeva säännös. Laissa säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajilta perittävästä valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta. Maksua peritään matkapalveluyhdistelmien tarjoajilta vakuuksien valvontaa varten ja maksukyvyttömyyden varalta.

Valtiosääntöoikeudellisesti valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua on pidettävä verona. Maksutulot tuloutetaan valtion talousarvioon bruttomääräisinä tuloina. Tarkoitus on, että laskennallisen vakuusmäärän perusteella määräytyvää maksun osuutta vastaava määräraha maksukertymästä osoitetaan talousarviossa Kilpailu- ja kuluttajavirastolle.

**2 §.** *Maksuvelvollinen.* Pykälässä säädetään maksuvelvollisuudesta. Valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua peritään matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain ( / )

1 §:ssä tarkoitetuilta matkapalveluyhdistelmien tarjoamista harjoittavilta elinkeinonharjoittajilta, jotka ovat velvollisia asettamaan lain 3 ja 4 §:ssä säädetyn vakuuden.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain 5 §:ssä tarkoitetulla matkanjärjestäjällä ja elinkeinonharjoittajalla ei ole velvollisuutta maksaa valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua mainitussa lainkohdassa säädettävän maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroisen tunnustamisen johdosta.

**3 §.** *Maksun määrä.* Pykälässä säädetään valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun perusteesta. Maksu määräytyy kahden eri perusteen mukaan.

Pykälän *1 momentin* mukaan maksu koostuu matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain mukaiseen vakuusmäärään perustuvasta kiinteästä maksusta ja matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon perusteella maksettavasta prosenttiperusteisesta maksusta.

Pykälän *2 momentti* sisältää Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymään vakuuteen sidotun maksutaulukon. Maksutaulukossa valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun kiinteä maksuosuus on jaettu seitsemään eri luokkaan maksuvelvollisen maksuvuotta edeltäneen vuoden suurimman, laskennallisen vakuusmäärän perusteella. Pienimillään maksu on 405 euroa Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymän vakuusmäärän ollessa enintään 10 000 euroa. Suurin maksu on pienimpään nähden kymmenkertainen. Tuolloin kiinteän maksun osuus on siis 4 050 euroa hyväksytyn vakuuden määrän ollessa yli 10 000 000 euroa. Muut maksut sijoittautuvat näiden väliin seuraavasti: vakuusmäärän ollessa yli 10 000, mutta enintään 50 000 euroa, kiinteän maksun osuus on 945 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 50 000, mutta enintään 200 000 euroa, kiinteä maksu on 1 350 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 200 000, mutta enintään 1 000 000 euroa, kiinteän maksun osuus on 2 025 euroa, vakuusmäärän ollessa yli 1 000 000, mutta enintään 3 000 000 euroa, kiinteän maksun osuus on 2 700 euroa ja vakuusmäärän ollessa yli 3 000 000, mutta enintään 10 000 000 euroa, kiinteän maksun osuus on 3 375 euroa.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain 9 §:n mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston on alennettava matkapalveluyhdistelmien tarjoajalta edellytettävää vakuutta, kun tämä täyttää lainkohdassa tarkemmin yksilöitävät vakavaraisuus- ja maksuvalmiusvaatimukset. Vakuuden alentaminen ei kuitenkaan vaikuta tässä laissa säädettävään valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun määrään. Pykälän 2 momentin mukainen osuus valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta määräytyy matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain 4 §:n nojalla määräytyvän laskennallisen, alentamattoman vakuuden perusteella.

Pykälän *3 momentissa* määritetään prosenttiperusteinen osuus maksusta. Prosenttiperusteinen maksuosuus on 0,024 prosenttia edellisen päättyneen tilikauden matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta.

Pykälän 3 momentin mukainen osuus maksusta perustuu tietoon, jota ei ole säännönmukaisesta kirjanpidosta saatavissa. Näin ollen se ei myöskään sisälly niihin tilinpäätöstietoihin, jotka maksuvelvollinen on velvollinen kirjanpitolain (1336/1997) 3 luvun 9 §:n, osakeyhtiölain (624/2006) 8 luvun 10 §:n tai osuuskuntalain (421/2013) 8 luvun 10 §:n nojalla rekisteröimään patentti- ja rekisterihallituksessa.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoamisesta annetun lain 21 §:n nojalla matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on annettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vahvistettu tilinpäätös yhden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta sekä Kilpailu- ja kuluttajaviraston asettamina määräaikoina perusteltu selvitys toiminnastaan 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden arvioimiseksi. Tilinpäätöksen yhteydessä on toimitettava myös matkapalveluyhdistelmien tarjonnan laatuun ja laajuuteen liittyvät tilintarkastajan vahvistamat tiedot päättyneeltä tilikaudelta vakuuden arvioimista varten. Näillä luvuilla tarkoitetaan muun muassa matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihtoa ja matkustajilta kerättyjä ennakkomaksuja.

Aloittavan yrityksen valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun pykälän 2 momentin mukaisesti määräytyvä kiinteän maksun osuus on mahdollista määrittää jo ensimmäisenä toimintavuonna, koska se perustuu Kilpailu- ja kuluttajaviraston hyväksymään vakuuteen, josta säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavassa laissa. Pykälän 3 momentin prosenttiperusteista maksun osuutta ei ensimmäisenä toimintavuonna pystytä määrittelemään matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta, koska tällaista tietoa ei vielä tuossa vaiheessa ole saatavilla. Näin ollen aloittava yritys maksaa valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta vain 2 momentin mukaisen osuuden ensimmäisenä toimintavuotenaan. Maksun 3 momentin mukainen osuus maksetaan ensimmäisen kerran siltä vuodelta, jolta edellä mainittu liikevaihto on saatavilla.

**4 §.** *Toimivaltainen viranomainen.* Toimivaltainen viranomainen maksujen määräämisessä ja perimisessä on Kilpailu- ja kuluttajavirasto.

**5 §.** *Maksun suorittaminen.* Pykälän *1 momentin* mukaan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksu erääntyy maksettavaksi kalenterivuosittain Kilpailu- ja kuluttajaviraston määräämänä ajankohtana. Kilpailu- ja kuluttajavirasto määrää valvontamaksun suuruuden 3 §:ssä säädettävien perusteiden mukaisesti ja lähettää maksuvelvolliselle maksupäätöksen. Maksupäätös on lähetettävä viimeistään 30 päivää ennen eräpäivää.

Pykälän *2 momentin* mukaan maksuvelvolliselle ei palauteta perittyä valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua tai osaa siitä, jos maksuvelvollisuus päättyy kesken kalenterivuoden, esimerkiksi sen johdosta, että maksuvelvollinen joutuu konkurssiin tai muutoin lopettaa toimintansa.

Pykälän *3 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi antaa yksityiskohtaisia, lähinnä teknisluonteisia määräyksiä maksumenettelystä.

**6 §.** *Oikaisu maksuvelvollisen hyväksi.* Pykälään sisältyy normaali verotuksen toimittamisen kannalta välttämätön säännös maksun oikaisusta maksuvelvollisen hyväksi.

**7 §.** *Oikaisu maksunsaajan hyväksi.* Pykälään sisältyy normaali verotuksen toimittamisen kannalta välttämätön säännös maksun oikaisusta maksunsaajan hyväksi.

**8 §.** *Muutoksenhaku.* Pykälän *1 momentissa* säädetään oikaisuvaatimuksen tekemisestä. Kilpailu- ja kuluttajaviraston valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua koskevaan päätökseen haetaan oikaisua Kilpailu- ja kuluttajavirastolta. Hallintolain (434/2003) 7 a luvussa on vuonna 2010 voimaan tulleet yleissäännökset oikaisuvaatimuksen tekemisestä. Näiden mukaan oikaisuvaatimus on tehtävä 30 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Hallintolain 46 §:ssä säädetään myös velvollisuudesta antaa oikaisuvaatimusohjeet. Kun ehdotettavassa laissa ei ole tarkoitus poiketa hallintolain oikaisuvaatimusta koskevista yleissäännöksistä, ei ole syytä erikseen säätää oikaisuvaatimusmenettelystä, vaan on riittävää viitata tältä osin hallintolakiin.

Pykälän *2 momentin* mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston oikaisuvaatimuksen johdosta tekemään päätökseen haetaan muutosta valittamalla siten kuin hallintolainkäyttölaissa (586/1996) säädetään.

Pykälän *3 momentin* mukaan muutoksenhaku hallinto-oikeuden päätökseen on mahdollista vain, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan.

**9 §.** *Maksun perintä.* Matkapalveluyhdistelmiä tarjoavalle asetettu valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksu olisi mahdollista periä ilman ulosottoperustetta siinä järjestyksessä kuin verojen ja maksujen täytäntöönpanosta annetussa laissa (706/2007) säädetään.

**10 §.** *Tietojenantovelvollisuus ja arviomaksu.* Pykälän *1 momentin* säännöksen mukaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on pyynnöstä annettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun määräämistä varten tarvittavat tiedot. Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma-aloitteisesta velvollisuudesta toimittaa valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksun määräämiseksi tarvittavat tiedot säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavan lain 21 §:ssä. Mainitun lainkohdan nojalla matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vahvistettu tilinpäätös yhden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta sekä Kilpailu- ja kuluttajaviraston asettamina määräaikoina perusteltu selvitys toiminnastaan 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden arvioimiseksi. Tilinpäätöksen yhteydessä on toimitettava myös matkapalveluyhdistelmien tarjonnan laatuun ja laajuuteen liittyvät tilintarkastajan vahvistamat tiedot päättyneeltä tilikaudelta vakuuden arvioimista varten. Näillä luvuilla tarkoitetaan muun muassa matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihtoa ja matkustajilta kerättyjä ennakkomaksuja.

Pykälän *2 momentti* koskee maksun määrää tilanteessa, jossa Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ei ole riittäviä tietoja maksun määräämiseksi maksuvelvollisen laiminlyötyä 1 momentin mukaisen tietojenantovelvollisuuden tai matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain 21 §:n mukaisen oma-aloitteisen tietojen toimittamisvelvollisuuden. Arvioon perustuvassa maksupäätöksessä on kerrottava arvion perusteet. Arvion perusteena voidaan käyttää esimerkiksi Kilpailu- ja kuluttajavirastolle tai patentti- ja rekisterihallitukselle aiempina vuosina toimitettuja tilinpäätöstietoja sekä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle toimitettuja tietoja matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta ja matkustajilta kerätyistä ennakkomaksuista. Jos toimintansa aloittava yritys ei toimita vaadittuja tietoja, arvion perusteena käytetään esimerkiksi yrityksen patentti- ja rekisterihallitukselta saatavia yrityksen ensimmäisiä tilinpäätöstietoja. Vero määrätään siltä vuodelta, jolta liikevaihto on saatavilla. Maksupäätökseen haetaan muutosta samaan tapaan kuin muihin tämän lain mukaisiin maksupäätöksiin. Maksun oikaiseminen sekä maksuvelvollisen että maksunsaajan hyväksi on mahdollista samoin perustein kuin tämän lakiehdotuksen 6 ja 7 §:ssä ehdotetaan säädettäväksi.

**11 §.** *Voimaantulo ja siirtymäsäännökset.* Lain ehdotetaan tulevan voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2018. Koska laki tulee voimaan kesken vuotta, ehdotetaan, että maksun määrä on vuonna 2018 puolet maksun lainmukaisesta määrästä.

* + 1. Laki Harmaan talouden selvitysyksiköstä

**6 §.** *Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus.* Pykälän 1 momentin 22 kohtaan tehtäisiin tekninen tarkistus sen johdosta, että momenttiin ehdotetaan lisättäväksi uusi 23 kohta. Ehdotetun 23 kohdan mukaan velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tukemaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annettavaksi ehdotetun lain 9, 10, 16, 19 ja 20 §:n mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kuuluvia tehtäviä, jotka koskevat matkapalveluyhdistelmien tarjoajan vakavaraisuuden arviointia, rekisteröinnin edellytyksiä ja rekisteristä poistamista sekä valvontaa. Näiden tehtävien hoitamiseksi Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi pyytää Harmaan talouden selvitysyksikköä laatimaan velvoitteidenhoitoselvityksen.

Esitys perustuu Harmaan talouden selvitysyksikön ja Kilpailu- ja kuluttajaviraston selvitykseen vuosien 2015–2016 aikana valmismatkaliikerekisteriin kuuluvista yrityksistä ja niiden vastuuhenkilöistä. Selvityksessä käytiin läpi valmismatkayritysten ja niiden vastuuhenkilöiden harmaan talouden riskitekijöitä ja muita toiminnan mahdollisia liittymäkohtia harmaaseen talouteen.

Selvityksessä esitettiin harkittavaksi, että valmismatkaliiketoimintaa harjoittavia yrityksiä koskevia säännöksiä tarkennettaisiin niin, että valmismatkaliiketoimintaa harjoittavan tulisi hoitaa veroihin, eläke-, työttömyys- ja tapaturmavakuutusmaksuihin tai tullin perimiin maksuihin liittyvät rekisteröitymis-, ilmoitus- ja maksuvelvollisuutensa. Lisäksi vaatimus edellä mainittujen velvoitteiden hoitamisesta voitaisiin ulottaa valmismatkaliiketoimintaa harjoittavan yhteisön organisaatiohenkilöihin sekä näiden muihin organisaatioihin. Selvityksessä esitettiin lisäksi, että rekisteröintejä hoitava viranomainen voisi harkita laiminlyönnin merkityksen mahdollisen rekisteröintimerkinnän kannalta. Näin ollen esimerkiksi toimintaan nähden vähäinen laiminlyönti ei voisi olla rekisteröinnin poistamisen perusteena.

* 1. Voimaantulo

Jäsenvaltioiden on hyväksyttävä ja julkaistava direktiivin täytäntöön panemiseksi annettavat säännökset viimeistään 1 päivänä tammikuuta 2018, ja niiden on sovellettava näitä säännöksiä viimeistään 1 päivästä heinäkuuta 2018. Tämän mukaisesti ehdotetaan, että lait tulisivat voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2018.

* 1. Suhde perustuslakiin ja säätämisjärjestys

*Esityksen 1. lakiehdotus*

Voimassa olevan valmismatkaliikelain mukaan valmismatkaliikkeen harjoittaminen edellyttää rekisteröitymistä Kilpailu- ja kuluttajaviraston pitämään valmismatkaliikerekisteriin riippumatta siitä, onko elinkeinonharjoittaja velvollinen asettamaan vakuuden vai ei.

Esityksen 1. lakiehdotuksessa matkapalveluyhdistelmien tarjoaminen säädettäisiin rekisteröintiä edellyttäväksi elinkeinoksi silloin, kun matkapalveluyhdistelmien tarjoaja on velvollinen asettamaan vakuuden. Vakuuden asettamisvelvollisuudesta säädetään matkapakettidirektiivissä. Elinkeinotoiminnan edellytyksenä oleva rekisteröitymisvelvollisuus merkitsee puuttumista perustuslain 18 §:n 1 momentissa säädettyyn elinkeinovapauteen, minkä vuoksi ehdotusta on arvioitava tältä kannalta.

Jokaisella on perustuslain 18 §:n 1 momentin mukaan oikeus lain mukaan hankkia toimeentulonsa valitsemallaan elinkeinolla. Momentissa käytetty ilmaisu ”lain mukaan” viittaa mahdollisuuteen rajoittaa säännöksessä turvattua oikeutta lailla. Tämä tarkoittaa sitä, ettei elinkeinovapauden rajoittamisesta lupa- menettelyllä saa säätää asetuksella tai muulla lakia alemmalla tasolla olevalla säännöksellä.

Perustuslakivaliokunta on tulkintakäytännössään pitänyt elinkeinovapautta perustuslain mukaisena pääsääntönä, mutta on vakiintuneesti katsonut elinkeinotoiminnan luvanvaraistamisen tai rekisteröimisvaatimuksen olevan mahdollista perusoikeusjärjestelmän kannalta.

Perustuslakivaliokunta on käytännössään rinnastanut rekisteröitymisvelvollisuuden valtiosääntöoikeudellisesti luvanvaraisuuteen (PeVL 15/2008 vp, PeVL 45/2001 vp ja PeVL 24/2000 vp). Tällaisen sääntelyn tulee täyttää myös muut perusoikeutta rajoittavalta lailta vaadittavat yleiset edellytykset. Elinkeinovapauden rajoitusten tulee olla täsmällisiä ja tarkkarajaisia. Niiden olennaisen sisällön, kuten rajoitusten laajuuden ja edellytysten tulee ilmetä laista. Sääntelyn sisällön kannalta on tärkeää, että säännökset rekisteröinnin edellytyksistä ja pysyvyydestä antavat riittävän ennustettavuuden viranomaistoiminnasta. Merkitystä on myös sillä, että missä määrin viranomaisen toimivaltuudet määräytyvät niin sanotun sidotun harkinnan mukaisesti (PeVL 15/2008 vp ja PeVL 33/2005 vp).

Nyt ehdotettua vakuudenasettamisvelvollisten matkapalveluyhdistelmien tarjoajien rekisteröintivelvollisuutta pidetään tarpeellisena niiden vakavaraisuuden ja luotettavuuden sekä vakuuksien riittävyyden varmistamiseksi. Ehdotetut rekisteröinnin edellytykset ovat täsmällisiä ja tarkkarajaisia. Rekisteröintiin ei liittyisi tarkoituksenmukaisuusharkintaa, vaan jokainen rekisteri-ilmoituksen tekijä on merkittävä matkapalveluyhdistelmien tarjoajista pidettävään rekisteriin, jos laissa säädetyt edellytykset täyttyvät. Rekisteröinnin epäämistä koskevaan päätökseen saisi vaatia oikaisua. Oikaisuvaatimukseen annettuun päätökseen saisi hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan, jonka ei matkapakettidirektiivin mukaan tarvitse asettaa vakuutta, ei tarvitsisi rekisteröityä. Nykyisestä rekisteristä poistettaisiin elinkeinonharjoittajat, joiden ei tarvitse asettaa vakuutta matkapakettidirektiivin mukaan.

Edellä esitetyistä syistä 1. lakiehdotus täyttää perusoikeutta rajoittavalle sääntelylle asetetut vaatimukset, ja laki voidaan säätää tavallisessa lainsäätämisjärjestyksessä.

*Esityksen 2. lakiehdotus*

Voimassa olevan lainsäädännön mukaan Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista säädetään työ- ja elinkeinoministeriön asetuksessa Kilpailu- ja kuluttajaviraston maksullisista suoritteista, joka on annettu valtion maksuperustelain 8 §:n nojalla. Asetuksen mukaan valmismatkaliikkeen harjoittajan rekisteröintiä koskevan ilmoituksen käsitteleminen, rekisteröidyn valmismatkaliikkeen harjoittajan valvonta ja otteen antaminen valmismatkaliikerekisteristä ovat sellaisia julkisoikeudellisia suoritteita, joista Kilpailu- ja kuluttajavirasto perii omakustannusarvoihin perustuvat kiinteät maksut.

Esityksen 2. lakiehdotuksessa valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta säädettäisiin laintasoisella säädöksellä.

Perustuslain 81 §:n 1 momentin mukaan valtion verosta säädetään lailla, joka sisältää säännökset verovelvollisuuden ja veron suuruuden perusteista sekä verovelvollisen oikeusturvasta. Perustuslain 81 §:n 2 momentin mukaan valtion viranomaisten virkatoimien, palvelujen ja muun toiminnan maksullisuuden ja maksujen suuruuden yleisistä perusteista säädetään lailla.

Perustuslakivaliokunnan tulkintakäytännön mukaan valvontaan liittyvät maksut on pitkälti katsottu perustuslain 81 §:n näkökulmasta veroiksi. Perustuslakivaliokunnan tulkintakäytännön mukaan veron keskeisiä tunnusmerkkejä ovat suorituksen vastikkeettomuus, pakollisuus sekä tuotantokustannusten ylittäminen, jos suoritus kannetaan jonkin palvelun tai hyödykkeen yhteydessä. Valtiosääntöisille maksuille on ominaista, että ne ovat korvauksia tai vastiketta julkisen vallan palveluista; jos vastikesuhdetta ei ole, niin tällaiset rahasuoritukset valtiolle ovat sen sijaan veroja valtiosääntöoikeudellisessa mielessä (PeVL 61/2002 vp s. 5/II, PeVL 66/2002 vp. s. 3/II, PeVL 67/2002 vp, s. 3/II). Rahasuorituksen mahdollisella rajoitetulla käyttötarkoituksella ei ole merkitystä suorituksen valtiosääntöoikeudellisen luonteen arvioinnissa. Jos rahasuoritus peritään yleisesti jonkin toiminnan rahoittamiseen esimerkiksi virastolle tiettyjen laissa säädettyjen tehtävien hoitamisesta aiheutuneiden kustannusten korvaamiseen, kysymyksessä on pikemminkin valtiosääntöoikeudellinen vero kuin maksu.

Perustuslakia koskevan hallituksen esityksen (HE 1/1998 vp) perusteluiden mukaan valtion veroa koskevassa laissa tulee säätää verovelvollisuuden ja veron suuruuden perusteista. Laista tulee yksiselitteisesti ilmetä verovelvollisuuden piiri. Lain säännösten tulee myös olla sillä tavoin tarkkoja, että lakia soveltavien viranomaisten harkinta veroa määrättäessä on sidottua harkintaa. Lisäksi verolaissa edellytetään säädettäväksi, miten verovelvollinen voi saada oikeusturvaa hakemalla muutosta verotuspäätökseen.

Esityksen 2. lakiehdotuksen sääntely valvonta- ja maksukyvyttömyysmaksusta merkitsisi valtiosääntöoikeudellisesti uuden veron käyttöönottoa. Siksi ehdotettava laki sisältäisi perustuslain edellyttämät säännökset verovelvollisuuden ja veron suuruuden perusteista sekä verovelvollisen oikeusturvasta. Näin ollen ehdotus ei ole ongelmallinen perustuslain 81 §:n kannalta.

Esityksen 2. lakiehdotuksen 4 §:n mukaan Kilpailu- ja kuluttajavirasto voisi antaa tarkempia määräyksiä maksumenettelystä. Annettavat määräykset olisivat teknisluonteisia.

Perustuslain 80 §:n 2 momentin mukaan muu viranomainen voidaan lailla valtuuttaa antamaan oikeussääntöjä määrätyistä asioista, jos siihen on sääntelyn kohteeseen liittyviä erityisiä syitä eikä sääntelyn asiallinen merkitys edellytä, että asiasta säädetään lailla tai asetuksella. Valtuutuksen tulee olla soveltamisalaltaan täsmällisesti rajattu. Lisäksi valtuutuksen kattamat asiat on määriteltävä tarkasti laissa.

Esityksen 2. lakiehdotuksen 4 §:n sääntely määräysten antamisesta täyttäisi perustuslain 80 §:n 2 momentin vaatimukset eikä ehdotus näin ollen ole ongelmallinen perustuslain 80 §:n 2 momentin kanssa.

Edellä esitetyistä syistä lakiehdotus täyttää valtion verosääntelylle ja määräysten antamiselle asetetut vaatimukset, ja laki voidaan säätää tavallisessa lainsäätämisjärjestyksessä.

Lakiehdotukset

1.

Laki

matkapalveluyhdistelmien tarjoajista

1 LUKU

 Yleiset säännökset

1 §

Soveltamisala

Tämä laki koskee matkapalveluyhdistelmistä annetun lain (xx/xxxx) soveltamisalaan kuuluvien matkapakettien ja yhdistettyjen matkajärjestelyjen tarjoamista (*matkapalveluyhdistelmien tarjoaminen*).

Matkapalveluyhdistelmien tarjoamiseen rinnastetaan tässä laissa lentokuljetusten tarjoamista kuluttajille tarjoajan omissa nimissä, jos kuljetuksen tarjoaa muu kuin lentoliikenteen harjoittaja.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan vakuuksien valvontaa varten ja maksukyvyttömyyden varalta valtiolle perittävästä valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta säädetään laissa matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta ( / ).

2 §

Määritelmät

Tässä laissa tarkoitetaan:

1) *elinkeinonharjoittajalla* luonnollista henkilöä taikka yksityistä tai julkista oikeushenkilöä, joka matkapalveluyhdistelmistä annetun lain soveltamisalaan kuuluvia sopimuksia tehdessään toimii tarkoituksessa, joka liittyy hänen elinkeino- tai ammattitoimintaansa riippumatta siitä, toimiiko henkilö matkanjärjestäjänä, matkanvälittäjänä, yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavana elinkeinonharjoittajana vai matkapalvelun tarjoajana;

2) *matkustajalla* henkilöä, joka haluaa tehdä elinkeinonharjoittajan kanssa matkapalveluyhdistelmistä annetun lain soveltamisalaan kuuluvan sopimuksen tai jolla on oikeus matkustaa tällaisen sopimuksen perusteella;

3) *matkanjärjestäjällä* elinkeinonharjoittajaa, joka yhdistää matkapaketteja ja myy tai muutoin tarjoaa niitä joko suoraan tai toisen elinkeinonharjoittajan välityksellä tai yhdessä toisen elinkeinonharjoittajan kanssa, tai joka toimittaa matkustajan tiedot toiselle elinkeinonharjoittajalle matkapalveluyhdistelmistä annetun lain 3 §:n 1 momentin 5 kohdan mukaisesti;

4) *matkanvälittäjällä* muuta elinkeinonharjoittajaa kuin matkanjärjestäjää, joka myy tai muutoin tarjoaa matkanjärjestäjän yhdistämiä matkapaketteja;

5) *maksukyvyttömyydellä* sitä, että matkapalveluja ei suoriteta matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksuongelmien vuoksi, niitä ei tulla suorittamaan tai ne tullaan suorittamaan vain osittain tai palveluntarjoajat vaativat matkustajia maksamaan niistä;

6) *paluukuljetuksella* matkustajan kuljetusta lähtöpaikkaan tai muuhun sopimuspuolten sopimaan paikkaan.

2 LUKU

 Vakuudet ja maksukyvyttömyyssuoja

3 §

Velvollisuus asettaa vakuus

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka perivät matkustajilta ennakkomaksuja matkapaketeista tai yhdistetyistä matkajärjestelyistä, on asetettava vakuus 4 §:n mukaisesti.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajien, jotka eivät peri matkustajilta ennakkomaksuja, on asetettava 4 §:n mukaisesti vakuus, joka kattaa matkustajien paluukuljetuksen, jos matkapakettiin sisältyy matkustajien kuljetus tai yhdistettyä matkajärjestelyä edesauttava elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajien kuljetuksesta.

4 §

Vakuuden asettaminen

Suomeen sijoittautuneen matkanjärjestäjän on asetettava vakuus, joka turvaa matkustajien suorittamien tai heidän puolestaan suoritettujen maksujen palauttamisen siltä osin kuin sopimuksen mukaisia palveluja ei suoriteta matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos matkapakettisopimukseen sisältyy matkustajien kuljetus, vakuuden on katettava myös matkustajien paluukuljetus.

Suomeen sijoittautuneen yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan on asetettava vakuus, joka turvaa kaikki elinkeinonharjoittajan matkustajilta saamien maksujen palauttamisen siltä osin kuin matkapalvelua, joka muodostaa osan yhdistettyä matkajärjestelyä, ei suoriteta sen maksukyvyttömyyden vuoksi. Jos elinkeinonharjoittaja vastaa matkustajien kuljetuksesta, vakuuden on katettava myös matkustajien paluukuljetus.

Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan, joka myy tai tarjoaa myytäväksi matkapaketteja Suomessa tai suuntaa millä tavalla tahansa tällaista toimintaa Suomeen ja joka ei ole asettanut matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston

direktiivin 2015/230 mukaista vakuutta muussa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa, on asetettava vakuus 1 ja 2 momentin mukaisesti.

Suomeen sijoittautuneen matkanvälittäjän, joka toimii sellaisen Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän lukuun, joka ei ole itse asettanut matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2015/2302 17 artiklan mukaista vakuutta, on asetettava vakuus sekä oman että päämiehensä maksukyvyttömyyden varalta.

Momenteissa 1-4 tarkoitettu vakuus on asetettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle, joka hyväksyy vakuuden.

5 §

Maksukyvyttömyyssuojan vastavuoroinen tunnustaminen

Muuhun Euroopan talousalueen jäsenmaahan kuin Suomeen sijoittautuneen matkanjärjestäjän tai yhdistetyn matkajärjestelyn hankkimista edesauttavan elinkeinonharjoittajan, joka myy tai tarjoaa myytäväksi matkapaketteja Suomessa tai suuntaa millä tavalla tahansa tällaista toimintaa Suomeen, on asetettava vakuus sijoittautumismaansa lainsäädännön mukaan.

6 §

Maksukyvyttömyyssuojan laajuus

Maksukyvyttömyyssuojan on oltava tosiasiallinen ja sen on katettava matkustajien suorittamat ennakkomaksut tai matkustajien puolesta suoritettujen maksujen määrät ottaen huomioon ennakkomaksujen ja matkapakettien päättymisen välisen ajan pituus sekä arvioidut paluukuljetuskustannukset. Matkustajan on saatava hyöty maksukyvyttömyyssuojasta riippumatta siitä, missä hän asuu, mikä on matkapaketin tai yhdistetyn matkajärjestelyn myyntipaikka tai missä valtiossa maksukyvyttömyyssuojasta vastaava taho sijaitsee.

7 §

Vakuuden hyväksyttävyys

Vakuudeksi hyväksytään takaus, muu vakuussitoumus tai vakuutus:

1) jonka antajalla on kotipaikka Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa;

2) jonka antajan Kilpailu- ja kuluttajavirasto katsoo kykenevän täyttämään maksuvelvollisuutensa; ja

3) jonka mukaisen vastuumäärän arvioidaan riittävän 4 §:ssä tarkoitettuihin matkustajien saatavien maksamiseen.

8 §

Vakuuden ehdot

Lain 3 §:ssä tarkoitetun vakuuden ehdoista on käytävä ilmi ainakin seuraavat seikat:

1) Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi vaatia maksuvelvoitteiden täyttämistä heti, kun matkapalveluyhdistelmien tarjoaja on maksukyvytön;

2) vakuus päättyy aikaisintaan kolmen kuukauden kuluttua siitä, kun Kilpailu- ja kuluttajavirasto on saanut vakuudenantajalta kirjallisen ilmoituksen vakuuden päättymisestä;

3) Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi irtisanoa vakuuden kuukauden kuluttua siitä, kun Kilpailu- ja kuluttajavirasto on todennut, ettei vakuudenantaja kykene täyttämään maksuvelvollisuuttaan;

4) vakuus kattaa matkustajien saatavat vakuuden voimassaoloaikana ja ne saatavat, jotka ovat syntyneet ennen kuin vakuus on tullut voimaan; ja

5) vakuudesta suoritettavat maksut tulee suorittaa veloituksetta Kilpailu- ja kuluttajaviraston yksilöimille pankkitileille.

9 §

Vakuuden alentaminen

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on alennettava 4 §:n mukaan laskettavaa vakuutta matkapalveluyhdistelmien tarjoajan hakemuksesta, kun hakija osoittaa, että se täyttää seuraavat edellytykset:

1) matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma pääoma on suurempi kuin viranomaisen sille määräämän vakuuden arvo;

2) matkapalveluyhdistelmien tarjoajan tilinpäätöksen mukaisen vaihto- ja rahoitusomaisuuden arvo on kuluvana ja kahtena edellisenä tilikautena ollut yhtä suuri tai suurempi kuin tilinpäätöksen mukainen lyhytaikainen vieras pääoma (selvitys maksuvalmiudesta); ja

3) matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei ole viiden viimeisen tilikauden aikana toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt verojen tai muiden julkisten maksujen hoitamista.

Vakuutta alennetaan sillä määrällä, jolla matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma pääoma ylittää sille määrätyn vakuuden. Alennetun vakuuden on oltava kuitenkin vähintään 50 % hyväksytyn vakuuden määrästä.

10 §

Alennetun vakuuden valvonta

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan, jonka vakuutta on alennettu, on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle kaksi kertaa vuodessa tilintarkastajan vahvistama laskelma oman pääoman määrästä ja selvitys maksuvalmiudesta sekä perusteltu selvitys toiminnasta 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden arvioimiseksi.

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava 8 §:ssä mainittu vakuuden alentaminen, jos matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei enää täytä 9 §:n 1 momentissa säädettyjä edellytyksiä tai matkapalveluyhdistelmien tarjoaja laiminlyö 1 momentissa mainittujen tietojen toimittamisen.

11 §

Vakuuden käyttäminen

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi käyttää vakuutta, kun se on todennut matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömäksi.

12 §

Saatavien maksaminen matkustajille ja paluukuljetusten järjestäminen

Vakuutta käytetään 4 §:n mukaisten vakuudella turvattujen saatavien maksamiseen matkustajille ja matkustajien paluukuljetusten järjestämiseen.

Matkustajan on esitettävä Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vaatimus vakuuden käyttämisestä saatavansa suorittamiseen kuuden kuukauden kuluessa siitä päivästä, jolloin matkapalveluyhdistelmien tarjoaja todetaan maksukyvyttömäksi.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto järjestää tarvittaessa matkustajien paluukuljetuksen. Sen on toimitettava paluukuljetukseen liittyvät tiedot ja ohjeet matkustajalle henkilökohtaisesti ja viivytyksettä nopeasti matkapalveluyhdistelmien tarjoajan maksukyvyttömyyden toteamisen jälkeen. Jos Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ei ole käytössä matkustajan yhteystietoja, on viraston julkaistava paluukuljetukseen liittyvät tiedot verkkosivuillaan tai vastaavalla yleisön helposti saatavilla olevalla tavalla.

Matkustajalla ei ole oikeutta korvaukseen tämän lain nojalla, jos hänelle maksetaan 4 §:n mukaisella vakuudella turvattuja saatavia jonkin muun lain tai sopimuksen perusteella tai matkustaja jättää ilman perusteltua syytä noudattamatta Kilpailu- ja kuluttajaviraston paluukuljetuksista antamia ohjeita.

13 §

Paluukuljetusten ja saatavien maksaminen valtion varoista

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi maksaa paluukuljetusten kustannuksia valtion varoista, jos se matkustajien nopean paluukuljetuksen vuoksi on välttämätöntä. Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi maksaa matkustajien muita saatavia valtion varoista, jos asetettu vakuus ei riitä kaikkien saatavien maksamiseen tai saatavia ei voida maksaa vakuuksista matkustajan pyynnön jälkeen ilman aiheetonta viivytystä.

Paluukuljetusten kustannukset ja matkustajille maksetut korvaukset korvataan valtiolle vakuuksista.

14 §

 Velvollisuus ilmoittaa vakuuteen vaikuttavista muutoksista

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on viipymättä ilmoitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sellaisesta toimintansa laatua tai laajuutta koskevasta muutoksesta, joka voi vaikuttaa velvollisuuteen asettaa vakuus, vakuuden määrään tai hyväksyttävyyteen.

3 LUKU

Vakuudenasettamisvelvollisten rekisteröinti

15 §

Rekisteri vakuudenasettamisvelvollisista ja rekisteri-ilmoitus

Kilpailu- ja kuluttajavirasto pitää rekisteriä matkapalveluyhdistelmien tarjoajista, joiden on asetettava vakuus 3 ja 4 §:n mukaan (*rekisteri vakuudenasettamisvelvollisista*).

Sen, joka aikoo tarjota matkapalveluyhdistelmiä ja joka on velvollinen asettamaan vakuuden, on tehtävä ilmoitus Kilpailu- ja kuluttajavirastolle pysyvällä tavalla rekisteriin merkitsemistä varten (ilmoituksen tekijä). Ilmoitukseen on sisällytettävä 17 §:n 1 momentin 1—6 kohdassa tarkoitetut tiedot. Ilmoitukseen on liitettävä perusteltu selvitys toiminnasta vakuuden arvioimiseksi.

16 §

Rekisteröinnin edellytykset

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on rekisteröitävä 15 §:n 2 momentissa tarkoitettu ilmoituksen tekijä vakuudenasettamisvelvollisista pidettävään rekisteriin, jos

1) ilmoituksen tekijä on täyttänyt 3 ja 4 §:n mukaisen velvollisuuden asettaa vakuus;

2) ilmoituksen tekijä ei ole konkurssissa ja, jos hän on luonnollinen henkilö, on täysi-ikäinen eikä hänen toimintakelpoisuuttaan ole rajoitettu; ja

3) ilmoituksen tekijä ei ole kolmen edeltävän vuoden aikana toistuvasti tai huomattavassa määrin laiminlyönyt verojen tai muiden julkisten maksujen hoitamista.

17 §

Rekisteriin merkittävät tiedot ja muutoksista ilmoittaminen

Rekisteriin vakuudenasettamisvelvollisista merkitään:

1) luonnollisen henkilön täydellinen nimi ja henkilötunnus tai sen puuttuessa syntymäaika sekä toiminimi, mahdollinen aputoiminimi, yritys- tai yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste ja yhteystiedot;

2) oikeushenkilön toiminimi, mahdollinen aputoiminimi, yritys- tai yhteisötunnus tai muu vastaava tunniste ja yhteystiedot;

3) luonnollisen henkilön tai oikeushenkilön käyttämä markkinointinimi;

4) se, toimiiko elinkeinonharjoittaja matkanjärjestäjänä, Euroopan talousalueen ulkopuolelle sijoittautuneen matkanjärjestäjän matkanvälittäjänä vai yhdistetyn matkanjärjestelyn hankkimista edesauttavana elinkeinonharjoittajana;

5) tieto siitä, tarjoaako elinkeinonharjoittaja lentokuljetuksia 1 §:n 2 momentin mukaisesti;

6) vakuuden antaja ja vastuumäärä;

7) rekisteritunnus ja rekisteröinnin päivämäärä;

8) rekisteristä poistamisen syy ja ajankohta.

Rekisteriin merkitään myös tiedot niistä, joille on määrätty 24 §:ssä tarkoitettu kielto tarjota matkapalveluyhdistelmiä. Tieto on poistettava rekisteristä kolmen vuoden kuluttua sen vuoden päättymisestä, jona kielto on annettu.

Rekisteriin merkittyjen tietojen muutoksista on viipymättä ilmoitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle pysyvällä tavalla. Jos muutosilmoitus koskee matkapalveluyhdistelmien tarjoamisen lopettamista, ilmoitukseen on liitettävä tilintarkastajan vahvistama selvitys korvausvaatimuksista ja maksuvelvoitteista, jotka voivat tulla suoritettaviksi vakuudesta.

18 §

Tietojen luovuttaminen rekisteristä

Sen estämättä, mitä viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 16 §:n 3 momentissa säädetään, rekisteristä saa luovuttaa henkilötietoja tulosteena tai saattaa ne yleisesti saataville sähköisen tietoverkon kautta tai luovuttaa ne muutoin sähköisessä muodossa. Tieto henkilötunnuksesta saadaan kuitenkin luovuttaa tämän lain nojalla vain, jos tieto annetaan tulosteena tai teknisenä tallenteena ja jos luovutuksensaajalla on oikeus henkilötunnuksen käsittelyyn henkilötietolain (523/1999) 13 §:n tai muun lain nojalla.

19 §

Rekisteristä poistaminen

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on poistettava matkapalveluyhdistelmien tarjoaja rekisteristä, jos rekisteröity ei enää täytä 16 §:ssä säädettyjä rekisteröinnin edellytyksiä tai on lopettanut toimintansa.

4 LUKU

Valvonta ja pakkokeinot

20 §

Valvonta

Tämän lain noudattamista valvovat Kilpailu- ja kuluttajavirasto sekä sen ohjeiden mukaan aluehallintovirastot.

21 §

Valvontaviranomaisen tiedonsaantioikeus

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on salassapitosäännösten estämättä pyynnöstä annettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sekä aluehallintovirastolle valvontaa varten tarvittavat asiakirjat ja tiedot.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on toimitettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle vahvistettu tilinpäätös yhden kuukauden kuluessa tilinpäätöksen vahvistamisesta sekä Kilpailu- ja kuluttajaviraston asettamina määräaikoina perusteltu selvitys toiminnastaan 4 §:ssä tarkoitetun vakuuden arvioimiseksi. Tilinpäätöksen yhteydessä on toimitettava myös matkapalveluyhdistelmien tarjonnan laatuun ja laajuuteen liittyvät tiedot päättyneeltä tilikaudelta.

22 §

Oikeus saada tietoja muilta viranomaisilta

Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ja aluehallintovirastolla on salassapitosäännösten estämättä oikeus saada maksutta viranomaiselta ja julkista tehtävää hoitavalta tiedot, jotka ovat tarpeen 7, 9, 16 ja 19 §:ssä tarkoitetun tehtävän hoitamiseen. Tiedot voidaan luovuttaa Kilpailu- ja kuluttajavirastolle sekä aluehallintovirastolle myös teknisen käyttöyhteyden avulla tai muutoin sähköisesti.

23 §

Salassa pidettävien tietojen luovuttaminen

Kilpailu- ja kuluttajavirastolla ja aluehallintovirastolla on liike- tai ammattisalaisuuden tai elinkeinonharjoittajan taloudellisten etujen suojaamiseksi säädettyjen salassapitosäännösten estämättä oikeus luovuttaa matkapalveluyhdistelmien tarjoajaa koskevia tietoja muulle viranomaiselle valvontatehtävää varten sekä syyttäjä- ja esitutkintaviranomaiselle rikoksen selvittämiseksi tai syytteeseen panemiseksi.

24 §

Pakkokeinot

Kilpailu- ja kuluttajaviraston on kiellettävä elinkeinonharjoittajaa harjoittamasta tämän lain mukaista elinkeinotoimintaa, jos vakuudenasettamiseen velvollinen matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei ole asettanut vakuutta tai asetettua vakuutta ei voida enää hyväksyä.

Jos matkapalveluyhdistelmien tarjoaja laiminlyö 14, 15, 21 tai 27 §:ssä säädetyn velvollisuuden, Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi kehottaa asianomaista määräajassa täyttämään velvollisuutensa.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi asettaa tässä pykälässä tarkoitetun kiellon tai kehotuksen tehosteeksi uhkasakon. Uhkasakosta säädetään muutoin uhkasakkolaissa (1113/1990).

25 §

Pakkokeinot eräissä rajat ylittävissä tapauksissa

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi ryhtyä 24 §:ssä mainittuihin toimenpiteisiin myös rajat ylittävästä kieltomenettelystä annetun lain (1189/2000) 2 §:ssä tarkoitetun ulkomaisen viranomaisen tai järjestön hakemuksesta, jos Suomesta peräisin oleva toiminta on vastoin Euroopan parlamentin ja neuvoston matkapaketeista ja yhdistetyistä matkanjärjestelyistä annetun direktiivin (EU) 2015/2302 V ja VI luvun sekä VII luvun 20 artiklan säännöksiä sellaisina, kuin ne on pantu kansallisesti täytäntöön sovellettavaksi tulevassa laissa.

26 §

Kieltokanteen vireillepano ulkomailla

Kilpailu- ja kuluttajaviraston oikeudesta panna vireille kieltokanne toisessa Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa säädetään rajat ylittävästä kieltomenettelystä annetussa laissa.

5 LUKU

Erinäiset säännökset

27 §

Tilintarkastaja ja kirjanpito

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajalla, jonka on asetettava 4 §:n mukainen vakuus, on oltava tilintarkastuslaissa (1141/2015) tarkoitettu tilintarkastaja, vaikka kyseinen matkapalveluyhdistelmien tarjoaja ei olisi tilintarkastuslain nojalla tilintarkastusvelvollinen.

Kilpailu- ja kuluttajavirastolle 10 ja 21 §:n nojalla toimitettaviin selvityksiin on liitettävä 1 momentissa tarkoitetun tilintarkastajan lausunto, jossa tilintarkastaja vahvistaa selvityksissä esitettyjen tietojen asianmukaisuuden.

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on järjestettävä kirjanpitonsa sellaiseksi, että kaikki matkapalveluyhdistelmistä ja niihin liittyvistä palveluista ennen matkan alkamista suoritetut maksut käyvät ajantasaisesti ilmi kirjanpidosta. Muilta osin kirjanpidosta säädetään kirjanpitolaissa (1336/1997).

28 §

Rangaistussäännökset

Rangaistus [valmismatkaliikerikkomuksesta] ja [valmismatkaliikerikoksesta] säädetään rikoslain (39/1889) 30 luvun 3 a §:ssä.

Sitä, joka rikkoo tämän lain nojalla määrättyä, uhkasakolla tehostettua kieltoa tai kehotusta, ei voida tuomita rangaistukseen samasta teosta, jos uhkasakko on lainvoimaisella päätöksellä tuomittu maksettavaksi.

29 §

Muutoksenhaku

Edellä 19, 24 ja 25 §:ssä tarkoitettuun päätökseen saa hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen siten kuin hallintolainkäyttölaissa (586/2006) säädetään.

Muuhun Kilpailu- ja kuluttajaviraston päätökseen saa vaatia oikaisua siten kuin hallintolaissa (434/2003) säädetään. Oikaisuvaatimukseen annettuun päätökseen saa hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen siten kuin hallintolainkäyttölaissa säädetään.

Hallinto-oikeuden päätökseen 19 §:ssä tarkoitettua rekisteristä poistamista sekä 24 ja 25 §:ssä tarkoitettuja kieltoja koskevassa asiassa saa hakea muutosta valittamalla siten kuin hallintolainkäyttölaissa säädetään. Hallinto-oikeuden muuhun päätökseen saa hakea muutosta valittamalla vain, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan.

Kilpailu- ja kuluttajaviraston 7, 11 ja 19 §:n nojalla antamaa päätöstä on muutoksenhausta huolimatta noudatettava, jollei muutoksenhakuviranomainen toisin määrää.

30 §

Keskusyhteyspiste

Kilpailu- ja kuluttajavirasto toimii matkapaketeista ja yhdistetyistä matkajärjestelyistä annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2015/2302 18 artiklan mukaisena keskusyhteyspisteenä.

Keskusyhteyspisteen tehtävänä on helpottaa jäsenvaltioiden välistä hallinnollista yhteistyötä ja eri jäsenvaltioissa toimivien matkanjärjestäjien valvontaa. Keskusyhteyspisteiden on annettava toistensa käyttöön kaikki tarpeelliset tiedot kansallisista maksukyvyttömyyssuojaa koskevista vaatimuksista sekä tiedot yhdestä tai useammasta tahosta, joka vastaa maksukyvyttömyyssuojasta niiden alueelle sijoittautuneiden yksittäisten matkanjärjestäjien osalta. Näiden yhteyspisteiden on annettava toisille mahdollisuus käyttää kaikkia saatavilla olevia luetteloita niistä matkanjärjestäjistä, jotka täyttävät maksukyvyttömyyssuojaan liittyvät velvoitteet.

Jäsenvaltion on epäillessään matkanjärjestäjän maksukyvyttömyyssuojaa pyydettävä selvitys jäsenvaltiolta, johon matkanjärjestäjä on sijoittautunut. Jäsenvaltioiden on vastattava toisen jäsenvaltion esittämiin pyyntöihin mahdollisimman pian ottaen huomioon asian kiireellisyys ja monitahoisuus. Ensimmäinen vastaus on annettava joka tapauksessa viimeistään 15 arkipäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta.

31 §

Neuvottelukunta

Kilpailu- ja kuluttajaviraston yhteydessä voi olla matkapalveluyhdistelmäasiain neuvottelukunta, jonka työ- ja elinkeinoministeriö asettaa kolmeksi vuodeksi kerrallaan.

Neuvottelukunnan tehtävänä on seurata matkailualan kehitystä ja matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain soveltamista ja valvontaa, antaa lausuntoja sekä tehdä esityksiä ja aloitteita lainsäädännön ja valvonnan kehittämiseksi.

Neuvottelukuntaan kuuluu puheenjohtaja sekä vähintään viisi muuta jäsentä, joista yksi on varapuheenjohtaja. Varapuheenjohtajalla ja muilla jäsenillä on henkilökohtainen varajäsen. Neuvottelukunnan jäsenten tulee olla matkapalveluyhdistelmäasioihin hyvin perehtyneitä.

Neuvottelukunta on päätösvaltainen, kun läsnä on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja ja vähintään kolme muuta jäsentä.

6 LUKU

Voimaantulo ja siirtymäsäännökset

32 §

Voimaantulo

Tämä laki tulee voimaan 1 päivän heinäkuuta 2018.

Tällä lailla kumotaan laki valmismatkaliikkeistä (939/2008).

33 §

Siirtymäsäännökset

Ilmoitus vakuuden asettamisesta ja 15 §:ssä tarkoitettu rekisteri-ilmoitus voidaan ottaa käsiteltäväksi ennen tämän lain voimaantuloa ja vakuus voidaan hyväksyä sekä ilmoituksen tekijä voidaan rekisteröidä rekisteriin vakuudenasettamisvelvollisista tämän lain tullessa voimaan.

Sellaista valmismatkaliikkeen harjoittajaa koskevat tiedot, joka tämän lain voimaan tullessa on merkittynä valmismatkaliikkeistä annetun lain mukaiseen valmismatkaliikerekisteriin ja joka on tämän lain mukaan vakuudenasettamisvelvollinen sekä asettanut hyväksyttävän vakuuden, siirretään tämän lain mukaiseen rekisteriin.

Se, joka tämän lain voimaan tullessa harjoittaa sellaista matkapalveluyhdistelmien tarjoamista, joka edellyttää tämän lain mukaan vakuuden asettamista ja rekisteröintiä, saa jatkaa toimintaansa, kunnes päätös vakuuden hyväksymisestä ja rekisteriin merkitsemisestä on tehty, jos 4 §:ssä tarkoitettu vakuus asetetaan ja 15 §:ssä tarkoitettu rekisteri-ilmoitus tehdään kahden kuukauden kuluessa lain voimaantulosta.

—————

2.

Laki

matkapalveluyhdistelmien tarjoajan valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti säädetään:

1 §

Soveltamisala

Tässä laissa säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajan vakuuksien valvontaa varten ja maksukyvyttömyyden varalta valtiolle perittävästä valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta.

2 §

Maksuvelvollinen

Valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksua on velvollinen maksamaan matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain ( / ) 1 §:ssä tarkoitettu elinkeinonharjoittaja, joka on velvollinen asettamaan mainitun lain 3 ja 4 §:n mukaisen vakuuden.

3 §

Maksun määrä

Maksu koostuu matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain 3 ja 4 §:n mukaiseen vakuusmäärään perustuvasta kiinteästä maksusta ja matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdon perusteella maksettavasta prosenttiperusteisesta maksusta.

Kiinteä maksuosuus määräytyy maksuvelvollisen maksuvuotta edeltäneen vuoden suurimman, laskennallisen vakuusmäärän perusteella seuraavasti:

|  |  |
| --- | --- |
| VakuusmääräEnintään 10 000 euroaYli 10 000 – 50 000 euroaYli 50 000 – 200 000 euroaYli 200 000 – 1 000 000 euroaYli 1 000 000 – 3 000 000 euroaYli 3 000 000 – 10 000 000 euroaYli 10 000 000 euroa | Maksu405 euroa945 euroa1 350 euroa2 025 euroa2 700 euroa3 375 euroa4 050 euroa |

Prosenttiperusteinen maksuosuus on 0,024 prosenttia edellisen päättyneen tilikauden matkapalveluyhdistelmien myynnin liikevaihdosta.

4 §

Toimivaltainen viranomainen

Maksun määrää ja perii kalenterivuosittain Kilpailu- ja kuluttajavirasto.

5 §

Maksun suorittaminen

Maksu erääntyy maksettavaksi kalenterivuosittain Kilpailu- ja kuluttajaviraston määräämänä ajankohtana. Kilpailu- ja kuluttajaviraston on lähetettävä maksupäätös maksuvelvolliselle viimeistään 30 päivää ennen eräpäivää.

Jos maksuvelvollisuus päättyy kesken kalenterivuoden, maksuvelvolliselle ei palauteta perittyjä maksuja tai niiden osia.

Kilpailu- ja kuluttajavirasto voi antaa tarkempia määräyksiä maksumenettelystä.

6 §

Oikaisu maksuvelvollisen hyväksi

Jos maksuvelvolliselle on virheen johdosta määrätty liikaa maksua, maksupäätös on oikaistava, jollei asiaa ole valitukseen annetulla päätöksellä ratkaistu. Oikaisu maksuvelvollisen hyväksi voidaan tehdä vuoden kuluessa maksun määräämistä seuraavan kalenterivuoden alusta.

7 §

Oikaisu maksunsaajan hyväksi

Jos maksuvelvolliselle on laskuvirheen tai siihen verrattavan erehdyksen vuoksi taikka sen johdosta, ettei asiaa ole joltakin osalta tutkittu, jäänyt määräämättä säädetty maksu tai osa siitä, maksupäätös on oikaistava, jollei asiaa ole valitukseen annetulla päätöksellä ratkaistu. Oikaisu maksunsaajan hyväksi voidaan tehdä vuoden kuluessa sitä seuraavan kalenterivuoden alusta, jolloin maksu määrättiin tai olisi pitänyt määrätä.

8 §

Muutoksenhaku

Maksua koskevaan päätökseen saa vaatia oikaisua Kilpailu- ja kuluttajavirastolta siten kuin hallintolaissa (434/2003) säädetään.

Kilpailu- ja kuluttajaviraston oikaisuvaatimuksen johdosta antamaan päätökseen saa hakea muutosta valittamalla hallinto-oikeuteen siten kuin hallintolainkäyttölaissa (586/1996) säädetään.

Edellä 2 momentissa tarkoitettuun valitusasiassa annettuun päätökseen saa hakea muutosta valittamalla korkeimpaan hallinto-oikeuteen vain, jos korkein hallinto-oikeus myöntää valitusluvan.

9 §

Maksun perintä

Maksun perimisestä suoraan ulosottokelpoisena maksuna säädetään verojen ja maksujen täytäntöönpanosta annetussa laissa (706/2007).

10 §

Tietojenantovelvollisuus ja arviomaksu

Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan on pyynnöstä annettava Kilpailu- ja kuluttajavirastolle maksun määräämistä varten tarvittavat tiedot. Matkapalveluyhdistelmien tarjoajan oma-aloitteisesta velvollisuudesta toimittaa valvonta- ja maksukyvyttömyysmaksun määräämiseksi tarvittavat tiedot säädetään matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain 21 §:ssä.

Maksun määrääminen on toimitettava arvioimalla, jos maksun määräämistä varten tarvittavia tietoja ei ole annettu. Maksupäätöksessä on tällöin mainittava arvion perusteet. Arvion perustana käytetään aiempien vuosien tietoja.

11 §

Voimaantulo ja siirtymäsäännökset

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2018.

Vuonna 2018 maksuvelvolliselta peritään puolet tämän lain mukaan määräytyvästä vuosittaisesta valvonta- ja maksukyvyttömyyssuojamaksusta.

—————

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.

Laki

Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain 6 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*muutetaan* Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain (1207/2010) 6 §:n 1 momentin 21 kohta, sellaisena kuin se on laissa / , ja

*lisätään* 6 §:n 1 momenttiin sellaisena kuin se on laissa 308/2016, 858/2016, 1159/2016, 1413/2016, 1419/2016 ja / , uusi 22 kohta seuraavasti:

6 §

Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus

Velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tukemaan:

21) kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneiston välitysliikkeistä annetun lain (1075/2000) 5 a, 8 ja 19 §:ssä säädetyn tehtävän selvittämistä;

22) matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain ( / ) 16, 19 ja 20 §:ssä säädetyn tehtävän selvittämistä.

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

———

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2018.

—————

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Helsingissä päivänä kuuta 20 .

Pääministeri

Juha Sipilä

Työministeri Jari Lindström

Liitteet

Rinnakkaisteksti

3.

Laki

Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain 6 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*muutetaan* Harmaan talouden selvitysyksiköstä annetun lain (1207/2010) 6 §:n 1 momentin 21 kohta, sellaisena kuin se on laissa / , ja

*lisätään* 6 §:n 1 momenttiin sellaisena kuin se on laissa 308/2016, 858/2016, 1159/2016, 1413/2016, 1419/2016 ja / , uusi 22 kohta seuraavasti:

|  |  |
| --- | --- |
| *Voimassa oleva laki* | *Ehdotus* |

|  |  |
| --- | --- |
| 6 §Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus— — — — — — — — — — — — — — Velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tukemaan:21)  | 6 §Velvoitteidenhoitoselvityksen käyttötarkoitus— — — — — — — — — — — — — — Velvoitteidenhoitoselvitys laaditaan tuke-maan:21) kiinteistönvälitysliikkeistä ja vuokrahuoneiston välitysliikkeistä annetun lain (1075/2000) 5 a, 8 ja 19 §:ssä säädetyn tehtävän selvittämistä;22) matkapalveluyhdistelmien tarjoajista annetun lain ( / ) 16, 19 ja 20 §:ssä säädetyn tehtävän selvittämistä. |

SAMMANDRAG

Genom den föreslagna lagstiftningen genomförs bestämmelserna om skydd vid obestånd i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2302 om paketresor och sammanlänkade researrangemang. Dessutom föreslås det vissa andra ändringar i lagen om paketreserörelser. Det föreslås att det stiftas en ny lag om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens.

Arbetsgruppen föreslår att den gällande lagen om paketreserörelser (939/2008) upphävs och ersätts med en ny lag om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster. Arbetsgruppen föreslår vidare att det stiftas en ny lag om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens. När det gäller kontrollavgiften för resebyråer ersätter lagen arbets- och näringsministeriets förordning om Konkurrens- och konsumentverkets avgiftsbelagda prestationer (1142/2014).

Syftet med lagen om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster är att revidera och komplettera det befintliga systemet med säkerheter för researrangörer som baserar sig på enskilda säkerheter, så att systemet uppfyller de krav på konsumentskyddsnivå om snabbhet, effektivitet och fullt belopp vid betalning av ersättningar samt snabba arrangemang för hemtransporter som anges i paketresedirektivet. Det föreslås att systemet med säkerheter kompletteras med ett anslag som tas in i statsbudgeten och som i första hand ska kunna användas för resenärers hemtransporter i sådana fall där det förekommer problem med snabb realisering av säkerheten.

I propositionen beaktas den i grundlagen föreskrivna näringsfriheten som hör till medborgarnas grundläggande fri- och rättigheter, så att registrering i ett register som myndigheten för inte längre är en förutsättning för att kunna bedriva sådan näringsverksamhet som hör till tillämpningsområdet för förslaget. Endast de näringsidkare som enligt förslaget är skyldiga att ställa säkerhet är registreringsskyldiga.

Propositionen syftar till att trygga en tillbörlig och tillräcklig tillsyn över säkerheter. I syfte att effektivisera den tillsyn som Konkurrens- och konsumentverket utövar och för att säkerställa tillräckliga resurser föreslås att det av sådana tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som är skyldiga att ställa säkerhet årligen tas ut en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens som består av en fast tillsynsavgift och en procentuell avgift för skydd vid insolvens. Avgiften för tillsyn ersätter den nuvarande kontrollavgiften som föreskrivits på förordningsnivå. Avgiften för skydd vid insolvens är en ny avgift.

Arbetsgruppen föreslår dessutom att det i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi görs en teknisk ändring som säkerställer Konkurrens- och konsumentverkets rätt att få en sådan fullgöranderapport som enheten utarbetar.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft den 1 juli 2018.

—————

Lagförslag

1.

Lag

om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster

1 kap.

 Allmänna bestämmelser

1 §

Tillämpningsområde

Denna lag gäller tillhandahållande av paketresor och sammalänkade researrangemang som omfattas av tillämpningsområdet för lagen om sammanlänkade resetjänster (xx/xxxx) (tillhandahållande av sammanlänkade resetjänster).

Med tillhandahållande av sammanlänkade resetjänster jämställs i denna lag tillhandahållande av flygtransporter till konsumenter i tillhandahållarens namn, om transporten tillhandahålls av någon annan än ett lufttrafikföretag.

Bestämmelser om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens som staten tar ut för tillsyn över de säkerheter som tillhandahållare av sammanlänkade resestjänster ställer och i händelse av tillhandahållarens insolvens finns i lagen om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens för tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ( / ).

2 §

Definitioner

I denna lag avses med

1) näringsidkare en fysisk person eller en enskild eller offentlig juridisk person som vid ingående av avtal som omfattas av tillämpningsområdet för lagen om sammanlänkade resetjänster agerar för ändamål som faller inom ramen för den egna närings- eller yrkesverksamheten, oavsett om personen agerar i egenskap av researrangör, reseförmedlare, näringsidkare som underlättar ett sammanlänkat researrangemang eller resetjänsteleverantör,

2) resenär en person som med en näringsidkare avser ingå ett avtal som omfattas av tillämpningsområdet för lagen om sammanlänkade resetjänster eller som har rätt att resa på grundval av ett sådant avtal,

3) researrangör en näringsidkare som kombinerar paketresor och säljer eller på annat sätt erbjuder dem antingen direkt eller genom en annan näringsidkare eller tillsammans med en annan näringsidkare eller som överför resenärens uppgifter till en annan näringsidkare i enlighet med 3 § 1 mom. 5 punkten i lagen om sammanlänkade resetjänster,

4) reseförmedlare en annan näringsidkare än researrangören som säljer eller på annat sätt erbjuder paketresor som kombinerats av en researrangör,

5) insolvens det att resetjänsterna inte fullgörs, inte kommer att fullgöras eller kommer att fullgöras endast delvis på grund av att tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster har betalningsproblem eller att tjänstleverantörerna kräver att resenärerna betalar för tjänsterna,

6) hemtransport transport av resenären till avreseplatsen eller någon annan plats som avtalsparterna har kommit överens om.

2 kap.

 Säkerheter och skydd vid insolvens

3 §

Skyldighet att ställa säkerhet

De tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som av resenärerna tar ut förskottsavgifter för paketresor eller sammanlänkade researrangemang ska ställa en säkerhet i enlighet med 4 §.

De tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som inte tar ut förskottsavgifter av resenärerna ska ställa en sådan säkerhet i enlighet med 4 § som täcker hemtransport av resenärerna, om paketresan inbegriper transport av resenärerna eller en näringsidkare som främjar ett sammanlänkat researrangemang ansvarar för transporten av resenärerna.

4 §

Ställande av säkerhet

En i Finland etablerad researrangör ska ställa en säkerhet som säkerställer återbetalning av betalningar som gjorts av resenärer eller för deras räkning till den del som tjänsterna enligt avtalet inte fullgörs till följd av researrangörens insolvens. Om transport av resenärer inbegrips i paketreseavtalet, ska säkerheten också täcka hemtransport av resenärerna.

En i Finland etablerad näringsidkare som underlättar ett sammanlänkat researrangemang ska ställa en säkerhet som säkerställer återbetalningen av alla betalningar som näringsidkaren fått av resenärerna till den del som en resetjänst som ingår i ett sammanlänkat researrangemang inte fullgörs till följd av näringsidkarens insolvens. Om näringsidkaren ansvarar för transport av resenärer, ska säkerheten också täcka hemtransport av resenärerna.

En sådan utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet etablerad researrangör eller näringsidkare som underlättar ett sammanlänkat researrangemang och som säljer eller erbjuder paketresor för försäljning i Finland eller som på något sätt riktar sådan verksamhet till Finland, ska ställa säkerhet enligt 1 och 2 mom.

En i Finland etablerad reseförmedlare som agerar för en sådan utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet etablerad researrangörs räkning som inte själv har ställt säkerhet enligt artikel 17 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2015/2302 om paketresor och sammanlänkade researrangemang ska ställa säkerhet både i händelse av reseförmedlarens och i händelse av huvudmannens insolvens.

En i 1–4 mom. avsedd säkerhet ska ställas hos Konkurrens- och konsumentverket, som godkänner säkerheten.

5 §

Ömsesidigt erkännande av skyddet vid insolvens

En i ett annat medlemsland i Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Finland etablerad researrangör eller näringsidkare som underlättar ett sammanlänkat researrangemang som säljer eller erbjuder paketresor för försäljning i Finland eller som på något sätt riktar sådan verksamhet till Finland, ska ställa säkerhet enligt lagstiftningen i sitt etableringsland.

6 §

Omfattningen av skyddet vid insolvens

Skyddet vid insolvens ska vara effektivt och omfatta de förskottsbetalningar som gjorts av resenärer eller för deras räkning, med beaktande av längden på tidsperioden mellan erläggande av förskottsbetalningen och fullgörandet av paketresorna, samt den uppskattade kostnaden för hemtransporter. En arrangörs skydd vid insolvens ska omfatta resenärer oberoende av deras bostadsort och avreseort, oberoende av var paketresan eller det sammanlänkade researrangemanget har sålts och utan hänsyn till i vilken medlemsstat det organ som ansvarar för skyddet vid insolvens är beläget.

7 §

Godtagbar säkerhet

Som säkerhet ska godkännas en borgen, annan garantiförbindelse eller försäkring

1) vars utfärdare har sin hemort i en stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

2) vars utfärdare Konkurrens- och konsumentverket anser kunna fullgöra sin betalningsskyldighet, och

3) vars ansvarsbelopp kan bedömas räcka till för betalning av de fordringar som avses i 4 §.

8 §

Villkor för säkerheten

Av villkoren för säkerheten enligt 3 § ska framgå åtminstone följande:

1) att Konkurrens- och konsumentverket kan kräva att betalningsförpliktelserna fullgörs genast när tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster blir insolvent,

2) att säkerheten upphör att gälla tidigast tre månader från den tidpunkt då Konkurrens- och konsumentverket av den som har ställt säkerheten har fått skriftlig anmälan om att den upphör,

3) att Konkurrens- och konsumentverket kan säga upp säkerheten tre månader efter att Konkurrens- och konsumentverket har konstaterat att den som ställt säkerheten inte kan fullgöra sin betalningsskyldighet,

4) att säkerheten täcker resenärernas fordringar under säkerhetens giltighetstid och de fordringar som uppkommit innan säkerheten började gälla,

5) att de betalningar som erläggs av säkerheten avgiftsfritt ska betalas till de bankkonton som Konkurrens- och konsumentverket specificerat.

9 §

Sänkning av säkerheten

Konkurrens- och konsumentverket ska på ansökan av tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster minska beloppet av säkerheten enligt 4 §, när tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster visar att denne uppfyller följande villkor:

1) det egna kapitalet hos tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster överstiger värdet av den säkerhet som myndigheten ålagt tillhandahållaren,

2) värdet av omsättnings- och finansieringstillgångarna hos tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster under det pågående och de två föregående räkenskapsperioderna har varit lika stor eller större än det främmande kapitalet enligt bokslutet (utredning om soliditetsgrad), och

3) tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster under de senaste fem räkenskapsperioderna inte upprepade gånger eller i betydande grad har försummat att betala skatter eller andra offentliga avgifter.

Säkerheten kan minskas med det belopp som det egna kapitalet hos tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster överstiger den ålagda säkerheten. Den sänkta säkerheten ska dock utgöra minst 50 % av beloppet av den godkända säkerheten.

10 §

Tillsyn över den sänkta säkerheten

Sådana tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster vars säkerhet har sänkts ska två gånger om året till Konkurrens- och konsumentverket lämna en av revisor bestyrkt beräkning av beloppet av eget kapital och en utredning av soliditetsgraden samt en tillräckligt grundlig utredning om sin verksamhet för att den säkerhet som avses i 5 § ska kunna bedömas.

Konkurrens- och konsumentverket ska återkalla den i 8 § nämnda sänkningen av säkerheten, om tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster inte längre uppfyller de villkor som anges i 9 § 1 mom. eller om tillhandahållaren underlåter att lämna in de upplysningar som nämns i 1 mom.

11 §

Användning av säkerheten

Konkurrens- och konsumentverket kan använda säkerheten, när verket har konstaterat att tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster är insolvent.

12 §

Betalning av fordringar till resenärer och ordnande av hemtransporter

Säkerheten används för betalning av fordringar som säkerställts genom säkerhet enligt 4 § till resenärer och för ordnande av hemtransporter av resenärer.

Resenären ska hos Konkurrens- och konsumentverket yrka på användning av säkerheten för betalning av sin fordran inom sex månader från den dag då tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster konstaterades vara insolvent.

Konkurrens- och konsumentverket ordnar vid behov hemtransporten av resenärerna. Verket ska lämna upplysningar och instruktioner om hemtransporten till resenärerna personligen så snart som möjligt efter det att tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster har konstaterats vara insolvent. Om Konkurrens- och konsumentverket inte har tillgång till en resenärs kontaktinformation, ska verket publicera upplysningar om hemtransporten på sin webbplats eller på ett motsvarande sätt som är lättillgänglig för allmänheten.

En resenär har inte rätt till ersättning med stöd av denna lag, om fordringar som säkerställts genom en säkerhet enligt 4 § betalas med stöd av någon annan lag eller något annat avtal, eller om resenären utan grundad anledning låter bli att följa Konkurrens- och konsumentverkets instruktioner om hemtransporterna.

13 §

Betalning av hemtransporter och fordringar av statens medel

Konkurrens- och konsumentverket får betala kostnader för hemtransporter av statens medel, om det är nödvändigt för att snabbt ordna hemtransporter av resenärer. Konkurrens- och konsumentverket får betala resenärers andra fordringar av statens medel, om den ställda säkerheten inte räcker till för betalning av alla fordringar, eller om fordringar inte kan betalas utan onödigt dröjsmål efter resenärens begäran.

Kostnaderna för hemtransporter och ersättningar som betalats till resenärer ersätts till staten genom säkerheter.

14 §

 Skyldighet att anmäla ändringar som påverkar säkerheten

Tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster ska utan dröjsmål till Konkurrens- och konsumentverket anmäla sådana ändringar i verksamhetens art eller omfång som kan påverka skyldigheten att ställa säkerhet, säkerhetens storlek eller godkännandet av säkerheten.

3 kap.

Registrering av dem som är skyldiga att ställa säkerhet

15 §

Register över dem som är skyldiga att ställa säkerhet samt registeranmälan

Konkurrens- och konsumentverket för ett register över sådana tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som ska ställa en säkerhet enligt 3 och 4 § (registret över dem som är skyldiga att ställa säkerhet).

Den som tänker tillhandahålla sammanlänkade resetjänster och som är skyldig att ställa säkerhet, ska göra en anmälan hos Konkurrens- och Konsumentverket för införande i registret i varaktig form. I anmälan ska ingå de uppgifter som avses i 17 § 1 mom. 1–8 punkten. Till anmälan ska fogas en tillräckligt grundlig utredning om verksamheten för att säkerheten ska kunna bedömas.

16 §

Förutsättningar för registrering

Konkurrens- och konsumentverket ska registrera en anmälare som avses i 15 § 2 mom. i registret över dem som är skyldiga att ställa säkerhet, om

1) anmälaren har fullgjort skyldigheten enligt 3 och 4 § att ställa säkerhet,

2) anmälaren inte har försatts i konkurs och, när det är fråga om en fysisk person, har uppnått myndighetsåldern och inte har fått sin handlingsbehörighet begränsad, och

3) anmälaren under de tre föregående åren inte upprepade gånger eller i betydande grad har försummat att betala skatter eller andra offentliga avgifter.

17 §

Uppgifter som införs i registret och anmälan om ändringar

I registret över dem som är skyldiga att ställa säkerhet antecknas

1) en fysisk persons fullständiga namn och personbeteckning eller, om sådan saknas, födelsedatum samt firma, eventuella bifirma, företags- och organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning samt kontaktuppgifter,

2) en juridisk persons firma, eventuella bifirma, företags- eller organisationsnummer eller annan motsvarande beteckning samt kontaktuppgifter,

3) ett marknadsföringsnamn som en fysisk eller en juridisk person använder,

4) huruvida näringsidkaren är researrangör, reseförmedlare för en researrangör som är etablerad utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet eller en näringsidkare som underlättar ett sammanlänkat researrangemang,

5) uppgift om huruvida näringsidkaren tillhandahåller flygtransporter enligt 1 § 2 mom.,

6) vem som har utfärdat säkerheten och säkerhetens ansvarsbelopp,

7) registerbeteckning och datum för registreringen,

8) skälet till och tidpunkten för avförande ur registret.

I registret ska det också antecknas uppgifter om dem som enligt 24 § har meddelats förbud mot att tillhandahålla sammanlänkade resetjänster. Uppgiften ska strykas ur registret när tre år har förflutit från utgången av det år då förbudet meddelades.

Ändringar i de uppgifter som införts i registret ska utan dröjsmål anmälas till Konkurrens- och konsumentverket i varaktig form. En anmälan om att någon upphör med att tillhandahålla sammanlänkade resetjänster ska innehålla en av revisor bestyrkt redogörelse för de ersättningsanspråk och betalningsförpliktelser som kan komma att fullgöras ur säkerheten.

18 §

Utlämnande av uppgifter ur registret

Trots bestämmelserna i 16 § 3 mom. i lagen om offentlighet i myndigheternas verksamhet (621/1999) får personuppgifter ur registret lämnas ut i form av en utskrift eller göras allmänt tillgängliga via ett elektroniskt datanät eller annars lämnas ut i elektronisk form. Uppgift om personbeteckning får dock lämnas ut enligt denna lag endast som uppgiften lämnas ut i form av en utskrift eller en teknisk upptagning eller om den som får uppgiften har rätt att behandla personbeteckningar med stöd av 13 § i personuppgiftslagen (523/1999) eller med stöd av någon annan lag.

19 §

Avförande ur registret

Konkurrens- och konsumentverket ska avföra en tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ur registret, om de förutsättningar för registrering som anges i 15 § inte längre finns eller om den registrerade har upphört med sin verksamhet.

4 kap.

Tillsyn och tvångsmedel

20 §

Tillsyn

Konkurrens- och konsumentverket samt, enligt Konkurrens- och konsumentverkets anvisningar, regionförvaltningsverken utövar tillsyn över att denna lag följs.

21 §

Tillsynsmyndighetens rätt att få uppgifter

Trots sekretessbestämmelserna ska tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster på begäran till Konkurrens- och konsumentverket samt regionförvaltningsverket lämna de handlingar och uppgifter som behövs för tillsynen.

Tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ska till Konkurrens- och konsumentverket lämna ett fastställt bokslut inom en månad från fastställandet av bokslutet samt inom de tidsfrister som Konkurrens- och konsumentverket satt ut lämna en tillräckligt grundlig utredning om sin verksamhet för att säkerheten enligt 4 § ska kunna bedömas. I samband med bokslutet ska det också lämnas in av revisor bestyrkta uppgifter om arten och omfånget av utbudet av sammanlänkade resetjänster under den avslutade räkenskapsperioden, för att säkerheten ska kunna bedömas.

22 §

Rätt att få uppgifter från andra myndigheter

Konkurrens- och konsumentverket och regionförvaltningsverket har trots sekretessbestämmelserna rätt att avgiftsfritt från myndighet och den som sköter en offentlig uppgift få de uppgifter som behövs för att sköta uppgifterna enligt 7, 9, 16 och 19 §. Uppgifterna kan lämnas till Konkurrens- och konsumentverket samt regionförvaltningsverket också med hjälp av en teknisk anslutning eller annars på elektronisk väg.

23 §

Utlämnande av sekretessbelagda uppgifter

Trots de sekretessbestämmelser som utfärdats till skydd för affärs- eller yrkeshemligheter eller till skydd för näringsidkarnas ekonomiska intressen, har Konkurrens- och konsumentverket och regionförvaltningsverket rätt att lämna ut uppgifter om en tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster till andra myndigheter för tillsynsuppgifter samt till åklagar- och förundersökningsmyndigheter för utredning av brott eller väckande av åtal.

24 §

Tvångsmedel

Konkurrens- och konsumentverket ska förbjuda en näringsidkare att bedriva näringsverksamhet enligt denna lag, om en sådan tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som är skyldig att ställa säkerhet inte har ställt en säkerhet eller om den ställda säkerheten inte längre kan godkännas.

Om en tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster försummar en skyldighet enligt 14, 15, 21 eller 27 §, kan Konkurrens- och konsumentverket uppmana tillhandahållaren att inom en utsatt tid fullgöra sin skyldighet.

Konkurrens- och konsumentverket kan förena ett förbud eller en uppmaning som avses i denna paragraf med vite. I övrigt föreskrivs om vite i viteslagen (1113/1990).

25 §

Tvångsmedel i vissa gränsöverskridande fall

Konkurrens- och konsumentverket kan vidta åtgärder enligt 24 § även på ansökan av en sådan utländsk myndighet eller organisation som avses i 2 § i lagen om gränsöverskridande förbudsförfarande (1189/2000), om verksamhet som har sitt ursprung i Finland strider mot bestämmelserna i kapitel V, kapitel VI och artikel 20 i kapitel VII i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2302 om paketresor och sammanlänkade researrangemang, sådana de har genomförts nationellt i den lag som blir tillämplig.

26 §

Anhängiggörande av förbudsföreläggande utomlands

Bestämmelser om Konkurrens- och konsumentverkets rätt att anhängiggöra förbudsföreläggande i en annan stat som hör till Europeiska ekonomiska samarbetsområdet finns i lagen om gränsöverskridande förbudsförfarande.

5 kap.

Särskilda bestämmelser

27 §

Revisor och bokföring

En tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster som ska ställa säkerhet enligt 3 § ska ha en revisor som avses i revisionslagen (1141/2015), även om tillhandahållaren inte skulle omfattas av revisionsskyldighet enligt revisionslagen.

Bland de upplysningar som lämnas till Konkurrens- och konsumentverket ska finnas ett utlåtande av en revisor som avses i 1 mom.

En tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ska ordna sin bokföring så att alla de avgifter som betalats för sammanlänkade resetjänster och tjänster i anslutning till dessa innan resan inletts i realtid framgår av bokföringen. I övrigt föreskrivs om bokföringen i bokföringslagen (1336/1997).

28 §

Straffbestämmelser

Bestämmelser om straff för [paketreserörelseförseelse] och [paketreserörelsebrott] finns i 30 kap. 3 a § i strafflagen (39/1889).

Den som bryter mot ett förbud eller underlåter att följa en uppmaning som har meddelats med stöd av denna lag och har förenats med vite, kan inte dömas till straff för samma gärning, om vitet har utdömts till betalning genom ett lagakraftvunnet beslut.

29 §

Ändringssökande

Beslut som avses i 19, 24 och 25 § får överklagas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen (586/2006).

När det gäller andra beslut av Konkurrens- och konsumentverket får omprövning begäras på det sätt som anges i förvaltningslagen (434/2003). Det beslut som meddelas med anledning av begäran om omprövning får överklagas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen.

Förvaltningsdomstolens beslut i ett ärende som gäller avförande ur registret enligt 19 § samt förbud enligt 24 och 25 § får överklagas genom besvär på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen. Över andra beslut av förvaltningsdomstolen får besvär anföras endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

Beslut som Konkurrens- och konsumentverket har fattat med stöd av 7, 11 och 19 § ska iakttas oberoende av ändringssökande, om inte den myndighet där ändring sökts bestämmer något annat.

30 §

Central kontaktpunkt

Konkurrens- och konsumentverket är en central kontaktpunkt enligt artikel 18 Europaparlamentets och rådets direktiv 2015/2302 om paketresor och sammanlänkade researrangemang.

Den centrala kontaktpunkten ska underlätta det administrativa samarbetet mellan medlemsstaterna och tillsynen över researrangörer som är verksamma i olika medlemsstater. De centrala kontaktpunkterna ska ge varandra tillgång till all nödvändig information om sina nationella krav i fråga om skydd vid insolvens samt identiteten för den eller de enheter som ansvarar för skyddet vid insolvens för specifika researrangörer som är etablerade på deras territorium. Dessa kontaktpunkter ska medge varandra tillgång till tillgängliga förteckningar över researrangörer som fullgör sina skyldigheter när det gäller skydd vid insolvens.

Om en medlemsstat hyser tvivel om en researrangörs skydd vid insolvens ska denna stat begära ett förtydligande från den medlemsstat där arrangören är etablerad. Medlemsstaterna ska svara på förfrågningar från andra medlemsstater så snart det är möjligt med beaktande av hur brådskande och hur komplext ärendet är. Ett första svar ska under alla omständigheter lämnas inom högst 15 arbetsdagar efter det att begäran har mottagits.

31 §

Delegationen

I anslutning till Konkurrens- och konsumentverket kan det finnas en delegation för sammanlänkade resetjänster som tillsätts av arbets- och näringsministeriet för tre år i sänder.

Delegationen har till uppgift att följa utvecklingen inom turismen och tillämpningen av och tillsynen över lagen om sammanlänkade resetjänster, ge utlåtanden samt komma med förslag och ta initiativ till utvecklande av lagstiftningen och tillsynen.

Delegationen består av en ordförande och minst fem andra medlemmar av vilka en är vice ordförande. Vice ordföranden och de andra medlemmarna ska ha personliga suppleanter. Medlemmarna i delegationen ska vara väl förtrogna med frågor som hänför sig till sammanlänkade resetjänster.

Delegationen är beslutför när ordföranden eller vice ordföranden och minst tre andra medlemmar är närvarande.

6 kap.

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

32 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2018.

Genom denna lag upphävs lagen om paketreserörelser (939/2008).

33 §

Övergångsbestämmelser

En anmälan om ställande av säkerhet och en registeranmälan som avses i 15 § kan tas upp till behandling innan denna lag träder i kraft och säkerheten kan godkännas samt anmälaren registreras i registret över dem som är skyldiga att ställa säkerhet när denna lag trätt i kraft.

Uppgifterna om en sådan idkare av paketreserörelse som vid ikraftträdandet av denna lag är införd i registret över paketreserörelser enligt lagen om paketreserörelser och som är skyldig att ställa säkerhet i enlighet med denna lag och som har ställt en säkerhet som kan godkännas, överförs till registret enligt denna lag.

Den som vid denna lags ikraftträdande tillhandahåller sådana sammanlänkade resetjänster som kräver ställande av säkerhet och registrering enligt denna lag får fortsätta med sin verksamhet tills beslutet om godkännandet av säkerheten och införandet i registret har fattats, om den säkerhet som avses i 4 § och den registeranmälan som avses i 15 § görs inom två månader från lagens ikraftträdande.

—————

2.

Lag

om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens för tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster

I enlighet med riksdagens beslut föreskrivs:

1 §

Tillämpningsområde

I denna lag föreskrivs om en avgift för tillsyn och skydd vid insolvens som staten tar ut för tillsynen över de säkerheter som tillhandahållare av sammanlänkade resestjänster ställer och i händelse av tillhandahållarens insolvens.

2 §

Betalningsskyldig

Skyldiga att betala avgiften för tillsyn och skydd vid insolvens är sådana näringsidkare enligt 1 § i lagen om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ( / ) som är skyldiga att ställa säkerhet enligt 3 och 4 § i den lagen.

3 §

Avgiftens storlek

Avgiften utgörs av en fast avgift som grundar sig på beloppet av säkerheten enligt 3 och 4 § i lagen om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster och en procentuell avgift som betalas enligt omsättningen i försäljningen av sammanlänkade resetjänster.

Den fasta andelen av avgiften bestäms enligt det största kalkylerade beloppet av säkerheten det år som föregår den betalningsskyldiges betalningsår.

|  |  |
| --- | --- |
| Säkerhetens storlekHögst 10 000 euroÖver 10 000 – 50 000 euroÖver 50 000 – 200 000 euroÖver 200 000 – 1 000 000 euroÖver 1 000 000 – 3 000 000 euroÖver 3 000 000 – 10 000 000 euroÖver 10 000 000 euro | Avgift405 euro945 euro1 350 euro2 025 euro2 700 euro3 375 euro4 050 euro |

Den procentuella andelen av avgiften är 0,024 procent av den föregående avslutade räkenskapsperiodens omsättning i försäljningen av sammanlänkade resetjänster.

4 §

Behörig myndighet

Avgiften bestäms och tas ut av Konkurrens- och konsumentverket kalenderårsvis.

5 §

Betalning av avgiften

Avgiften förfaller till betalning kalenderårsvis vid en tidpunkt som bestämts av Konkurrens- och konsumentverket. Konkurrens- och konsumentverket ska skicka ett beslut om avgiften till den betalningsskyldige senast 30 dagar före förfallodagen.

Om betalningsskyldigheten upphör mitt under ett kalenderår, återbetalas inte uttagna avgifter eller delar av avgifter till den betalningsskyldige.

Konkurrens- och konsumentverket får utfärda närmare föreskrifter om betalningsförfarandet.

6 §

Rättelse till den betalningsskyldiges fördel

Om den betalningsskyldige på grund av ett fel har påförts en för stor avgift, ska avgiftsbeslutet rättas om saken inte har avgjorts genom beslut med anledning av besvär. Rättelse till den betalningsskyldiges fördel kan göras inom tre år från ingången av kalenderåret efter det år då avgiften påfördes.

7 §

Rättelse till betalningsmottagarens fördel

Om den betalningsskyldige, på grund av ett räknefel eller ett motsvarande misstag eller på grund av att saken till någon del inte har utretts, inte har påförts en föreskriven avgift eller en del av avgiften, ska avgiftsbeslutet rättas, om saken inte har avgjorts genom beslut med anledning av besvär. Rättelse till betalningsmottagarens fördel kan göras inom ett år från ingången av kalenderåret efter det år då avgiften påfördes eller borde ha påförts.

8 §

Ändringssökande

I ett beslut om en avgift får omprövning begäras hos Konkurrens- och konsumentverket på det sätt som anges i förvaltningslagen (434/2003).

Beslut som Konkurrens- och konsumentverket meddelar med anledning av begäran om omprövning får överklagas genom besvär hos förvaltningsdomstolen på det sätt som anges i förvaltningsprocesslagen (586/1996).

I ett beslut som meddelats i ett besvärsärende som avses i 2 mom. får ändring sökas genom besvär hos högsta förvaltningsdomstolen, endast om högsta förvaltningsdomstolen beviljar besvärstillstånd.

9 §

Indrivning av avgiften

Bestämmelser om indrivning av avgiften så som direkt utsökbar finns i lagen om verkställighet av skatter och avgifter (706/2007).

10 §

Skyldighet att lämna uppgifter och uppskattad avgift

Tillhandahållaren av sammanlänkade resetjänster ska på begäran lämna Konkurrens- och konsumentverket sådana uppgifter som behövs för att avgiften ska kunna påföras. Bestämmelser som skyldigheten för tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster att på eget initiativ lämna uppgifter som behövs för bestämmande av avgiften för tillsyn och skydd vid insolvens finns i 21 § i lagen om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster.

Avgiften ska bestämmas genom uppskattning, om de uppgifter som behövs för bestämmandet av avgiften inte har lämnats. I beslutet om avgift ska då nämnas grunderna för uppskattningen. Som grund för uppskattningen används uppgifter från tidigare år.

11 §

Ikraftträdande och övergångsbestämmelser

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2018. Av de betalningsskyldiga tas år 2018 ut hälften av den årliga avgift för tillsyn och skydd vid insolvens som bestäms enligt denna lag.

—————

3.

Lag

om ändring av 6 § i lagen om Enheten för utredning av grå ekonomi

I enlighet med riksdagens beslut

Fogas till 6 § 1 mom. en ny 21 punkt som följer:

6 §

Syftet med fullgöranderapporter

Fullgöranderapporter utarbetas till stöd för

21) den uppgift som anges i 5, 8 och 14 § i lagen om tillhandahållare av sammanlänkade resetjänster ( / ).

22)

— — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — — —

———

Denna lag träder i kraft den 20 .

—————

Helsingfors den 2017

Statsminister

Juha Sipilä

Arbetsminister Jari Lindström