

## Valtiovarainvaliokunta

### Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta

#### JOHDANTO

##### *Vireilletulo*

Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi tuloverolain sekä eräiden muiden verolakien muuttamisesta (HE 17/2025 vp): Asia on saapunut valtiovarainvaliokuntaan mietinnön antamista varten. Asia on lisäksi lähetetty perustuslakivaliokuntaan lausunnon antamista varten.

##### *Lausunto*

Asiasta on annettu seuraava lausunto:

- perustuslakivaliokunta PeVL 15/2025 vp

##### *Jaostovalmistelu*

Asia on valmisteltu valtiovarainvaliokunnan verojaostossa.

##### *Asiantuntijat*

Verojaosto on kuullut:

- neuvotteleva virkamies Pertti Nieminen, valtiovarainministeriö
- erityisasiantuntija Antti Sinkman, valtiovarainministeriö
- lakiasiaintohtaja Matti Merisalo, Verohallinto
- veroasiantuntija Lauri Lehmusojä, Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry
- johtava juristi Piritta Poikonen, Finanssiala ry
- johtava veroasiantuntija Tomi Viitala, Keskuskauppakamari
- lakiasiaintohtaja Kati Hannikainen, Veronmaksajain Keskusliitto ry
- professori Pekka Nykänen
- Senior Fellow Timo Viherkenttä

Verojaosto on saanut kirjallisen lausunnon:

- eduskunnan oikeusasiamiehen kanslia
- Julkisanalan koulutettujen neuvottelujärjestö JUKO ry
- Suomen Veroasiantuntijat ry
- Suomen Yrittäjät ry
- Verovirkailijain Liitto ry

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

- professori (emeritus) Asko Lehtonen

### HALLITUKSEN ESITYS

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi tuloverolakia, korkotulon lähdeverosta annettua lakia, verotusmenettelystä annettua lakia, rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annettua lakia, tulotietojärjestelmästä annettua lakia, ennakoperintälakia, oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annettua lakia, veronkantolakia ja Verohallinnosta annettua lakia.

Tuloverolaista ehdotetaan kumottavaksi vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen, pitkäaikaissäätämissopimuksen ja työntekijän maksamien kollektiivisesti järjestetyn lisäeläketurvan maksujen vähennyskelpoisuutta koskevat säännökset. Samassa yhteydessä tehtäisiin vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuuden poistamiseen liittyviä teknisiä muutoksia korkotulon lähdeverosta annettuun lakiin, verotusmenettelystä annettuun lakiin ja tulotietojärjestelmästä annettuun lakiin.

Esityksessä ehdotetaan lisäksi, että verotusmenettelystä annetun lain mukainen tiedonantovelvollisuus sekä tulotietojärjestelmästä annetun lain mukainen tulorekisteri-ilmoitusten antamisvelvollisuus laajennetaan koskemaan suomalaisella aluksella toimessa olevan vuokratun henkilön saamaa tuloa ja muita työskentelyyn liittyviä tietoja. Rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetussa laissa säädetty velvoite hakea ennakonkantoa ehdotetaan laajennettavaksi edellä mainitun työntekijän saamaan palkkaan.

Ennakoperintälakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ennakoperintärekisteriin voitaisiin merkitä myös sellainen rajoitetusti verovelvollinen, jonka asuinpaikka on Euroopan talousalueella.

Oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ennakonpidätyksen toimittamisen laiminlyönnin johdosta ennakonpidätys määrätään suorituksen maksajalle kaavamaisesti 40 prosentin suuruisena, ellei kysymys ole sellaisesta suorituksesta, jolle on säädetty tai määrätty muun suuruinen pidätysprosentti.

Veronkantolain säännös palautusten säilyttämisestä ehdotetaan kumottavaksi.

Verohallinnosta annettuun lakiin lisättäisiin säännös, joka mahdollistaa vuokratyövoiman käytön verotuksen avustavissa tehtävissä ja Verohallinnon avustavissa puhelinpalvelutehtävissä.

Tuloverolain, korkotulon lähdeverosta annetun lain, verotusmenettelystä annetun lain ja tulotietojärjestelmästä annetun lain muutokset, jotka liittyvät vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen ja pitkäaikaissäätämissopimuksen maksujen vähennyskelpoisuuden poistoon, on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.1.2027. Muutoksia sovellettaisiin ensimmäisen kerran vuodelta 2027 toimitettavassa verotuksessa.

Verotusmenettelystä annetun lain, rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta ja tulotietojärjestelmästä annetun lain muutokset, jotka koskevat suomalaisella aluksella työskentelevän vuok-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

ratun henkilöstön saaman tulon verotusta, sekä enakkoperintälakia koskeva muutos on tarkoitettu tulevan voimaan 1.1.2026.

Verohallinnosta annetun lain ja oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annetun lain muutokset on tarkoitettu tulemaan voimaan 1.7.2025. Veronkantolain muutos on tarkoitettu tulemaan voimaan elokuun 2025 aikana.

### VALIOKUNNAN YLEISPERUSTELUT

#### *Yleistä*

Valiokunta puoltaa esityksen hyväksymistä muuttamattomana muutoin, mutta ehdottaa eräitä muutoksia 1. lakiehdotuksen voimaantulosäännökseen sekä 8. ja 9. lakiehdotukseen.

Hallituksen esityksessä ehdotetaan useita muutoksia verotusta koskeviin lakeihin. Esityksessä ehdotetaan vapaaehtoisen eläkesäästämisen verotuen poistamista sekä verotusmenettelyä, enakkoperintää ja veronkantoa koskevia muutoksia. Lisäksi esitys mahdollistaa vuokratyövoiman käytön Verohallinnon avustavassa puhelinpalvelussa ja verotuksen avustavissa tehtävissä.

Valiokunta käsittelee keskeisimpiä muutosehdotuksia jäljempänä. Ehdotuksiin, jotka koskevat vuokratyöhön suomalaisella aluksella liittyviä velvollisuuksia, rajoitetusti verovelvollisen rekisteröitymistä enakkoperintärekisteriin ja palautuksen säilyttämisestä luopumista, ei valiokunnalla ole huomautettavaa.

Perustuslakivaliokunta on esityksestä antamassaan lausunnossa PeVL 15/2025 vp tarkastellut vuokratun työvoiman käyttöä Verohallinnossa koskevaa ehdotusta ja yksilöllisten vapaaehtoisten eläkevakuutusten vakuutusmaksujen ja pitkäaikaissäästämissopimusten maksujen vähennyskelpoisuuden poistamista koskevaa ehdotusta. Perustuslakivaliokunta esittää lausunnossaan, että lakiehdotukset voidaan käsitellä tavallisen lain säätämisyjärjestyksessä.

Vuokratun työvoiman käytön osalta perustuslakivaliokunta on lausunnossaan katsonut, että perustuslain 124 §:n mukainen tarkoituksenmukaisuusedellytys täyttyy nyt ehdotettavassa sääntelyssä (PeVL 15/2025 vp, kappale 7). Ottaen huomioon vuokratun henkilöstön tehtävien rajauksen, Verohallinnon johdon ja valvonnan alaisuudessa toimimisen, Verohallinnon velvollisuuden huolehtia työntekijöiden riittävästä osaamisesta ja ehdotuksen virkavastuun soveltumisesta vuokrattuun työntekijään perustuslakivaliokunnalla ei muutenkaan ole huomauttamista sääntelyn suhteesta perustuslain 124 §:ään (PeVL 15/2025 vp, kappale 8).

Maksujen vähennyskelpoisuutta koskevan sääntelyn osalta perustuslakivaliokunta on lausunnossaan todennut käsityksensä, että ehdotettu sääntely on merkityksellistä ennen muuta valtion veroja ja maksuja koskevan perustuslain 81 §:n kannalta (PeVL 15/2025 vp, kappale 13). Perustuslakivaliokunta toteaa myös, että sen mielestä nyt käsillä oleva ehdotus ei merkityksensä ja vaikutustensa puolesta rinnastu lausunnossa PeVL 21/2004 vp arvioituun tilanteeseen, eikä sääntelylle siten johdu perustuslain 15 §:stä samankaltaisia, esimerkiksi siirtymäaikoihin liittyviä vaatimuk-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

sia kuin sanotussa lausunnossa. Perustuslakivaliokunta toteaa, että sillä ei ole huomautettavaa ehdotetusta sääntelystä perustuslain 15 tai 81 §:n kannalta (PeVL 15/2025 vp, kappale 18).

### *Vapaaehtoisen eläkesäästämisen verotuen poistaminen*

Esityksessä ehdotetaan kumottavaksi tuloverolain vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten vakuutusmaksujen ja pitkäaikaissäästämissopimusten maksujen vähennyskelpoisuutta koskevat säännökset. Myös työntekijän maksamien työnantajan järjestämän kollektiivisen lisäeläketurvan maksujen vähennyskelpoisuus ehdotetaan poistettavaksi. Jatkossa verovelvollinen ei siten voisi vähentää edellä mainittuja maksuja verotuksessaan. Muutosten on tarkoitus tulla voimaan vuoden 2027 alusta.

Vakuutusmaksujen vähennyskelpoisuuden poistaminen ei lähtökohtaisesti vaikuta vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen perusteella maksettavan eläkkeen tai pitkäaikaissäästämissopimuksen perusteella maksettavan suorituksen verotukseen. Muun muassa nykyisiä eläkkeen tai ps-suorituksen maksamisen ikärajoja noudatetaan myös jatkossa. Tuloverolaissa säädettyjen edellytysten vastaisesti nostettuja säästövaroja verotetaan korotettuna myös lain voimaantulon jälkeen. Työnantajan työntekijälle ottaman vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksujen osittaista verovapautta koskeviin säännöksiin ei ehdoteta muutoksia tässä yhteydessä.

Esityksessä on arvioitu, että joissain tilanteissa voitaisiin pitää verovelvollisen näkökulmasta kohtuuttomana sitä, että verovelvollinen ei voi nostaa pieneksi jääneitä eläkevakuutuksen tai pitkäaikaissäästämissopimuksen säästövaroja ilman korotussanktiota etenkin, jos eläkkeen nostoajankohtaan on vielä paljon aikaa. Tämän vuoksi esityksessä ehdotetaan, että vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen ja pitkäaikaissäästämissopimukseen kertyneet pienet, korkeintaan 5 000 euron suuriset säästövarat voidaan nostaa kertasuorituksena kahden vuoden kuluessa lain voimaantulosta ilman, että varoja verotetaan korotettuna. Vapaaehtoinen yksilöllinen eläkevakuutus perustuu vakuutuksenottajan ja vakuutusyhtiön väliseen sopimukseen, joka sisältää ehdot eläkkeen nostamisen ajankohdista. Pienten säästövarojen nostaminen kertasuorituksena edellyttää siten myös vakuutuksenantajan suostumusta, vaikka verotuksessa tästä ei olisikaan seurauksena suorituksen verottamista korotettuna.

Vapaaehtoista eläkesäästämistä koskeviin säännöksiin ehdotettujen muutosten on esityksessä arvioitu kasvattavan verotuloja vuonna 2027 yhteensä noin 57 miljoonalla eurolla, jos huomioon otetaan myös pienten säästövarojen ennenaikaisesta nostamisesta tehty arvio. Valtion verotulojen arvioidaan lisääntyvän noin 54 miljoonalla eurolla, josta ansiotuloverojen osuus olisi 27 miljoonaa euroa ja vero pääomatulosta olisi 27 miljoonaa euroa. Kuntien verotulojen arvioidaan kasvavan noin 2,5 miljoonalla eurolla. Muutosten vaikutuksen seurakuntien ja Kansaneläkelaitoksen verotuloihin arvioidaan olevan yhteensä 0,5 miljoonaa euroa.

Vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten ja pitkäaikaissäästämissopimusten verotusta koskeva sääntely on useiden lakimuutosten ja niihin sovellettavien siirtymäsäännösten johdosta muodostunut monimutkaiseksi kokonaisuudeksi. Säännöksiä maksujen vähennyskelpoisuuden edellytyksistä on muutettu vuosien mittaan useampaan kertaan. Vapaaehtoisen eläkesäästämisen eläkeiän korottamiset ja eläkkeen maksuaikaan tehdyt pidennykset ovat käytännössä lopettaneet uusien eläkesäästäjien kiinnostuksen vapaaehtoiisiin yksilöllisiin eläkevakuutuksiin ja pitkäai-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

kaissäästämissopimuksiin. Esityksessä viitataan eläkevakuutusten uusmyyntiä koskeviin tietoihin, joista on esityksen mukaan havaittavissa, että vuoden 2013 lakimuutoksen myötä, jolloin eläkkeen tai ps-suorituksen maksamisen alaikäraja nousi 63 vuodesta 68 vuoteen, vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten ja pitkäaikaissäästämissopimusten suosio romahti pysyvästi.

Hallituksen esityksessä viitataan Finanssiala ry:ltä saatuihin tietoihin, joiden mukaan kesällä 2024 yksityishenkilöiden ottamia vapaaehtoisia yksilöllisiä eläkevakuutuksia oli noin 420 000 vakuutetulla. Pitkäaikaissäästämissopimuksia oli noin 16 500 henkilöllä. Vaikka uusien vapaaehtoisten yksilöllisten eläkevakuutusten ja pitkäaikaissäästämissopimusten myynti on hyvin vähäistä, vakuutuksiin ja pitkäaikaissäästämissopimuksiin maksetaan edelleen merkittävässä määrin maksuja. Esityksestä ilmenevien vuosi-ilmoitustietojen mukaan vuonna 2023 yhteensä noin 176 000 henkilöä maksoi vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja yhteensä noin 154 miljoonaa euroa. Pitkäaikaissäästämissopimuksen maksuja maksoi noin 11 500 henkilöä yhteensä noin 11,6 miljoonaa euroa.

Valiokunnan asiantuntijakuulemisessa osa kuultavista on vastustanut vapaaehtoisen eläkesäästämisen verotuen poistamista ja katsonut, että vapaaehtoiseen eläkesäästämiseen tulisi pikemmin kannustaa kuin siihen liittyvä verotuki poistaa. Esille on tuotu myös muutoksesta palveluntarjoajille aiheutuvat merkittävät IT-kustannukset. Toisaalta on tuotu myös esille se, että eläkesäästämistuotteiden kysynnän lasku osaltaan lieventää verovähennysoikeudesta luopumisen merkitystä. Osa kuultavista on pitänyt vähennysoikeuden poistamista perusteltuna ratkaisuna, joka lisää pääomatulojen verotuksen neutraalisuutta. Ehdotettua 5 000 euron ylärajaa säästövarojen kertanostolle on kuultavasta riippuen pidetty joko liian suurena tai euromääräistä rajaa ylipäättään tarpeettomana taikka sitten kritisoitu mahdollisuutta pienten säästöjen ennaikaiseen nostamiseen.

Hallituksen esityksestä ilmenevien seikkojen ja saadun selvityksen perusteella valiokunta pitää vapaaehtoisen eläkesäästämisen verotuen poistamisen osalta ehdotettuja muutoksia tarpeellisina ja tarkoituksenmukaisina. Muutos on osa pääministeri Petteri Orpon hallituksen keväällä 2024 päättämistä lisätoimista, joilla parannetaan julkisen talouden kestävyttä ja luodaan edellytykset velkaantumisen kasvun taittamiseen. Muutoksilla tavoitellaan verotulojen kasvua ja siten julkisen talouden vahvistamista. Tavoitteena on myös siirtyä kohti neutraalimpaa ja yhdenmukaisempaa verojärjestelmää, jossa vapaaehtoinen eläkesäästäminen rinnastuisi aikaisempaa paremmin muihin säästämismuotoihin. Valiokunta toteaa kuitenkin, että eläketurvaan varautuminen on tärkeä yhteiskunnallinen tavoite ja ennustettavuuden näkökulmasta ei ole suotavaa, että ensin luodaan kannuste vapaaehtoiseen eläkesäästämiseen, joka sitten myöhemmin poistetaan. Vaikka kyse ei ole takautuvasta lainsäädännöstä ja vaikka eläkesäästämistuotteiden kysyntä on merkittävästi laskenut, on ehdotuksella kuitenkin vaikutus lukumääräisesti suureen määrään verovelvollisia.

Ehdotetussa tuloverolain 34 a §:n 4 momentissa säädettäisiin siitä, että vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen tai pitkäaikaissäästämissopimukseen perustuvasta suorituksesta on veronalaista pääomatuloa vain tuotto siltä osin kuin suoritus on kertynyt sellaisten maksujen perusteella, joita ei ole saanut vähentää verotuksessa. Tältä osin valiokunta ehdottaa 1. lakiehdotuksen voimaantulosäännöstä täsmennettäväksi siten, että ehdotettua tuloverolain 34 a §:n 4 momenttia sovellettaisiin suoritukseen, joka on kertynyt lain voimaantulon jälkeen maksettujen maksujen

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

perusteella. Ennen vuotta 2027 suoritettujen maksujen perusteella saatava eläke on kokonaan veronalaista tuloa nykyisin voimassa olevien säännösten mukaisesti.

### *Ennakonpidätyksen määrääminen suorituksen maksajalle*

Oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ennakonpidätyksen laiminlyöntitilanteessa suorituksen maksajalle määrättävä ennakonpidätys olisi kaavamaisesti 40 prosenttia suorituksen määrästä, ellei kyse ole sellaisesta suorituksesta, jolle on säädetty tai määrätty muu ennakonpidätysprosentti laissa, asetuksessa tai Verohallinnon päätöksessä. Esityksen mukaan muutosehdotuksen tavoitteena on palauttaa oikeustila vastamaan voimassa olevan lain tarkoitusta ja vakiintunutta soveltamiskäytäntöä sekä yksinkertaistaa ennakonpidätyksen määräämiseen liittyvää menettelyä. Voimassa olevan lain mukaan suorituksen maksajalle määrättävä ennakonpidätys on enintään 40 prosenttia maksetuista suorituksista.

Esityksen taustalla on korkeimman hallinto-oikeuden päätös KHO:2024:36, jossa todettiin muun muassa, että lain esitöistä oli pääteltävissä, että palkkatuloihin on tarkoitus soveltaa lain sanamuodosta poiketen kaavamaisesti 40 prosentin ennakonpidätystä. Korkein hallinto-oikeus katsoi kuitenkin erityisesti lain sanamuodon ja enakkoperinnän vastaavuusvaatimuksen perusteella, että tunnistettujen palkansaajien veronalaisiin tuloihin lisättyjen palkkatulojen ennakonpidätyksiin on sovellettava palkansaajien todellisia veroprosentteja, joissa on otettu huomioon verotarkastuksen perusteella lisätyt palkkatulot. Esityksen mukaan työnantajalle määrättävän ennakonpidätyksen määränä on korkeimman hallinto-oikeuden päätöksen antamiseen saakka käytetty kaavamaisista 40 prosenttia suorituksen määrästä.

Valiokunnan asiantuntijakuulemisissa ehdotettua kaavamaisista ennakonpidätysprosenttia on vastustettu ja esitetty muun muassa, että laiminlyöntitilanteissa ennakonpidätystä ei tulisi määrätä kaavamaisesti, ja pidetty tärkeänä enakkoperinnän vastaavuusvaatimuksessa pysymistä. Kuulemisissa on myös kritisoitu sitä, mikä on ollut voimassa olevan lain tarkoitus. Toisaalta on esitetty myös, että kaavamainen menettely on laiminlyöntitapauksissa perusteltu ratkaisu, vaikka se johtaisi enakkoperinnän vastaavuusperiaatteesta poikkeavaan lopputulokseen. Kuulemisissa ehdotettua kaavamaisista 40 prosenttia on pidetty liian suurena, mutta on myös esitetty, että laiminlyöntitilanteessa se ei vaikuttaisi oleva kohtuuton seuraamus. Lisäksi kuulemisissa on tuotu esille, että vaikka ennakonpidätyksen osalta tehtäisiin palautus tulonsaajan maksaessa lopullisen veron, jäävät veronkorotukset ja viivästyskorot suorituksen maksajan rasitukseksi.

Hallituksen esityksestä ilmenevien seikkojen ja saadun selvityksen perusteella valiokunta pitää oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annettuun lakiin ehdotettua muutosta tarpeellisena ja tarkoituksenmukaisena. Ennakonpidätys määrätään maksajalle silloin, kun ennakonpidätyksen toimittaminen on laiminlyöty. Ennakonpidätyksen määrääminen on veron kertymistä turvaava toimenpide, jossa ennakonpidätyksen määrääminen kaavamaisen prosentin mukaan ennakonpidätyksen laiminlyöneelle maksajalle on perusteltua. Esityksessä veronkorotuksen määrän pysymistä ennallaan, vaikka suorituksen maksajan maksuvelvollisuutta oikaistaisiin jälkikäteen, on pidetty tarpeellisena enakkoperintävelvoitteiden noudattamisen tehosteena. Lisäksi esityksessä on arvioitu, että ennakonpidätyksen määrääminen 30 prosentin suuruisena ei turvaisi riittävällä tavalla verojen kertymistä, sillä maksajalle määrätyn ennakonpidätyksen määrä voisi jäädä useammin suorituksen saajalle määrättävän veron määrää pienemmäksi kuin esityksen mukaises-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

sa tilanteessa, jossa ennakonpidätys määrätään 40 prosentin suuruisena. Edellä mainitut seikat huomioon ottaen valiokunta pitää ehdotettua kaavamaista 40 prosenttia perusteltuna.

Valiokunta toteaa myös, että jos suorituksen maksajalle määrätty ennakonpidätys on suurempi kuin suorituksen saajalle verotuspäätöksellä määrätty vero, maksajalle määrätty ennakonpidätyksen maksuvelvollisuus oikaistaan vastaamaan suorituksen saajalle määrättyä veroa viranomaisaloitteisesti. Kun suorituksen saaja on maksanut hänelle määrätyn veron kokonaisuudessaan, maksuvelvollisuus poistetaan suorituksen maksajalta. Jos suorituksen maksajalle määrätty ennakonpidätys todetaan tuomioistuimessa aiheettomaksi eikä ennakonpidätystä olisi suorituksesta tullut toimittaa, Verohallinnon on päätöstä toimeenpantaessa poistettava määrätyn ennakonpidätyksen lisäksi myös siihen liittyvät veronkorotukset sekä viivästyskorot.

*Vuokratun työvoiman käytön mahdollistaminen Verohallinnon avustavissa puhelinpalvelutehtävissä ja verotuksen avustavissa tehtävissä*

Verohallinnosta annettua lakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että vuokratyön käyttäminen Verohallinnon avustavissa puhelinpalvelutehtävissä ja verotuksen avustavissa tehtävissä on jatkossa mahdollista. Tältä osin tavoitteena on, että vuokratyövoiman käyttämisestä Verohallinnon julkisissa hallintotehtävissä säädetään laissa ja Verohallinto voi käyttää vuokratyövoimaa erityisesti avustavassa puhelinpalvelussa tasaamaan asioinnin ruuhkahuippuja. Vuokratyövoiman käyttämisellä Verohallinto voisi taata puhelinpalvelussa hyvän hallinnon mukaista asiakaspalvelua kohtuullisessa ajassa myös silloin, kun palvelun kysyntä on suurta. Verohallinnolla ei tällöin olisi tarvetta ylläpitää virkamiesreserviä tai ryhtyä rekrytointimenettelyyn määräaikaisten virkamiesten saamiseksi näitä tilapäisluonteisia tehtäviä varten.

Esityksen mukaan vuokratyövoiman käyttäminen on tärkeää puhelinneuvonnan ruuhkahuippujen tasaamiseksi neuvontapalvelun kysynnän kausittaisen vaihtelun myötä ja vuokratyövoimaa käytettäisiin vain silloin, kun se on tarpeen. Säännöksessä olisi selkeyden vuoksi todettu, että vuokratyövoimaa voidaan käyttää myös Verohallinnosta annetun lain 2 b §:n mukaisissa tehtävissä, jotka voidaan siirtää yksityisen hoidettavaksi. Verohallinto voi tällöin käyttää tarkoituksenmukaisella tavalla laissa tarkoitetuissa avustavissa tehtävissä joko vuokratyövoimaa tai siirtää tehtävän yksityiselle sopimukseen perustuen. Avustavia puhelinpalvelutehtäviä ei kuitenkaan voi siirtää yksityisen hoidettavaksi.

Avustavalla puhelinpalvelulla tarkoitetaan neuvontaa verotusta koskevan lainsäädännön ja sitä koskevan viranomaisohjeiden sisällöstä. Esityksen mukaan avustavassa puhelinpalvelussa ei hoideta tehtäviä, joihin kuuluu verotusta koskevan päätöksentekovallan käyttöä. Verohallinnolla on velvollisuus huolehtia siitä, että vuokratuilla työntekijöillä on riittävä osaaminen heille annettaviin työtehtäviin.

Silloin, kun Verohallinto käyttäisi vuokratyövoimaa ehdotetun säännöksen mahdollistavalla tavalla, olisi työn välitön johto- ja valvontaoikeus Verohallinnolla ja vuokratyöntekijät olisi siirretty työsopimuslain 1 luvun 7 §:n nojalla Verohallinnon käyttöön. Ehdotuksen mukaan avustavaa puhelinneuvontaa vuokratyönä hoitaviin sovellettaisiin rikosoikeudellista virkavastuuta koskevia säännöksiä.

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

Eräät valiokunnan kuultavista vastustivat vuokratyövoiman käyttöä ja näkivät, että avustavassa puhelinpalvelussa tulisi käyttää vuokratyövoiman sijaan määräaikaisia virkasuhteita. Esityksessä on kuitenkin arvioitu, että määräaikaisten työntekijöiden rekrytointimenettely ruuhkatilanteita varten kuormittaisi Verohallintoa ja työvoiman tarpeen tarkka etukäteinen ennakointi ruuhkatilanteita varten voisi olla haastavaa.

Kuulemisessa nostettiin esiin myös tietosuojaan ja turvallisuuteen liittyviä näkökohtia. Hallituksen esityksen perusteluissa on todettu, että vuokratyö tapahtuisi Verohallinnon johdon ja valvonnan alaisena Verohallinnon työvälillä, jolloin Verohallinto valvoisi myös tiedonhallintaa sekä tietosuojaa ja tietoturvaan koskevien vaatimusten toteutumista vuokratyöntekijöiden työtehtävissä. Vuokratyöntekijöiden henkilötietojen käsittely vastaisi sitä, mitä Verohallinnossa muutoinkin liittyy vastaavaan puhelinpalvelutehtävään, joka hoidetaan Verohallinnon oman henkilöstön toimesta. Tietojärjestelmän käyttöoikeudet rajattaisiin koskemaan tässä tehtävässä tarvittavia tietoja ja tietojen käsittelyn valvonta toteutettaisiin samalla tavalla kuin Verohallinnon oman henkilöstön kohdalla. Ennen työskentelyn aloittamista vuokratyöntekijät perehdytettäisiin muun ohessa tietosuojaan ja yksittäisten asiakkaiden verotustietojen salassapitoon liittyviin vaatimuksiin. Saadun selvityksen mukaan vuokratyöntekijöille tehtäisiin myös henkilöturvallisuusselvitykset.

Valiokunta pitää perusteltuna sitä, että Verohallinto voisi käyttää vuokratyövoimaa erityisesti avustavassa puhelinpalvelussa tasaamaan asioinnin ruuhkahuippuja, ja pitää perusteltuna tätä koskevia ehdotuksia. Näin Verohallinto voisi taata puhelinpalvelussa hyvän hallinnon mukaista asiakaspalvelua kohtuullisessa ajassa myös silloin, kun palvelun kysyntä on suurta.

Esityksen perusteluiden mukaan vuokratyöntekijä voisi avustavassa puhelinpalvelussa antaa tunnistetulle asiakkaalle tietojärjestelmästä häntä koskevia yksiselitteisiä tietoja, kuten järjestelmästä ilmenevä tieto asiakkaan veroilmoituksen määräpäivästä, veron eräpäivästä ja määrästä tai veronmaksun viitenumerosta. Eduskunnan apulaisoikeusasiamies on tuonut esille, että säännösehdoituksessa oleva avustavan puhelinpalvelun määritelmä ei kata tällaista mahdollisuutta. Tämän vuoksi valiokunta ehdottaa 9. lakiehdotuksen 2 c §:n 2 momenttiin tämän mahdollistavaa lisäystä.

## VALIOKUNNAN YKSITYISKOHTAISET PERUSTELUT

### 1. Laki tuloverolain muuttamisesta

**Voimaantulosäännös.** Valiokunta ehdottaa 1. lakiehdotuksen voimaantulosäännöstä täydennettäväksi uudella 3 momentilla, jolloin ehdotetun voimaantulosäännöksen 3—5 momentit siirtyisivät 4—6 momentiksi. Ehdotettua tuloverolain 34 a §:n 4 momenttia sovellettaisiin suoritukseen, joka on kertynyt lain voimaantulon jälkeen maksettujen maksujen perusteella.

Uusi 3 momentti:

Lain 34 a §:n 4 momenttia sovelletaan vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen tai pitkäaikaissäästämissopimukseen perustuvaan suoritukseen, joka on kertynyt lain voimaantulon jälkeen maksettujen maksujen perusteella. Ennen lain voimaantuloa maksettu-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

jen maksujen perusteella kertyneeseen suoritukseen sovelletaan lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä suorituksen veronalaisuudesta.

Uuden 3 momentin johdosta 5 momentissa oleva viittaus 3 momenttiin muutetaan viittaukseksi 4 momenttiin.

### 8. Laki veronkantolain muuttamisesta

**4 luku.** Esityksen 8. lakiehdotuksessa ehdotetaan kumottavaksi palautusten säilyttämistä koskeva veronkantolain 28 §. Veronkantolain 4 luvun otsikossa ei ole tämän jälkeen tarvetta mainita palautuksen säilyttämistä. Valiokunta ehdottaa veronkantolain 4 luvun otsikon muuttamista muotoon:

4 luku

Palautuksen käyttäminen

### 9. Laki Verohallinnosta annetun lain muuttamisesta

**2 c §. Vuokratun työvoiman käyttö.** Esityksen 9. lakiehdotuksen 2 c §:n 2 momenttiin ehdotetaan tehtäväksi lisäys siten, että vuokratyöntekijä voisi esityksen perusteluissa tarkoitettulla tavalla avustavassa puhelinpalvelussa antaa tunnistetulle asiakkaalle tietojärjestelmästä häntä koskevia yksiselitteisiä tietoja, kuten järjestelmästä ilmenevä tieto asiakkaan veroilmoituksen määräpäivästä, veron eräpäivästä ja määrästä tai veronmaksun viitenumerosta. Ehdotettu 2 momentti kuuluu seuraavasti:

Vuokrattua työvoimaa voidaan käyttää myös avustavassa puhelinpalvelussa. Avustavalla puhelinpalvelulla tarkoitetaan tiedon välittämistä verovelvollisille verotusta koskevan lainsäädännön ja ohjeiden sisällöstä *sekä verovelvollisen omaa asiaa koskevien tietojen luovuttamista hänelle Verohallinnon tietojärjestelmästä*. Avustavassa puhelinpalvelussa ei hoideta tehtäviä, joihin kuuluu verotusta koskevan päätöksentekovallan käyttöä.

## VALIOKUNNAN PÄÄTÖSEHDOTUS

Valtiovarainvaliokunnan päätösehdotus:

*Eduskunta hyväksyy muuttamattomana hallituksen esitykseen HE 17/2025 vp sisältyvät 2.—7. ja 10. lakiehdotuksen.*

*Eduskunta hyväksyy muutettuna hallituksen esitykseen HE 17/2025 vp sisältyvät 1., 8. ja 9. lakiehdotuksen. (Valiokunnan muutosehdotukset)*

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

### Valiokunnan muutosehdotukset

#### 1.

## Laki

### tuloverolain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*kumotaan* tuloverolain (1535/1992) 34 b §:n 2 momentti, 54 d §, 60 §:n 3 momentti, 96 a ja 131 a §, 132 §:n 2 momentti, 133 §:n 2 momentti ja 134 §:n 2 momentti,

sellaisina kuin ne ovat, 34 b §:n 2 momentti laissa 876/2017, 54 d § laeissa 1741/2009, 792/2012, 1510/2016 ja 876/2017, 60 §:n 3 momentti laissa 1741/2009, 96 a § laeissa 772/2004 ja 1510/2016, 131 a § laissa 1515/2011, 132 §:n 2 momentti laissa 409/2005, 133 §:n 2 momentti laissa 1115/2005 ja 134 §:n 2 momentti laissa 772/2004,

*muutetaan* 34 a §:n 1 momentti, 34 b §:n 1, 3, 5 ja 7 momentti sekä 68 §:n 2 momentti,

sellaisina kuin ne ovat, 34 a §:n 1 momentti sekä 34 b §:n 3, 5 ja 7 momentti laissa 1741/2009, 34 b §:n 1 momentti laissa 792/2012 ja 68 §:n 2 momentti laissa 876/2017, sekä

*lisätään* 34 a §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 1741/2009 ja 732/2019, siitä lailla 732/2019 kumotun 4 momentin tilalle uusi 4 momentti, lakiin uusi 34 c § ja 68 §:ään, sellaisena kuin se on laeissa 772/2004 ja 876/2017, uusi 6 ja 7 momentti seuraavasti:

#### 34 a §

*Vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen ja pitkäaikaissäätämissopimukseen perustuvat suoritukset*

Veronalaista pääomatuloa on luonnollisen henkilön ottamaan 34 c §:n mukaiseen vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke ja muu vakuutusosuus sekä takaisinoston perusteella saatu määrä, samoin kuin mainitun pykälän mukaiseen sidotusta pitkäaikaissäätämisestä annetussa laissa (1183/2009) tarkoitettuun sopimukseen (*pitkäaikaissäätämissopimus*) perustuva suoritus.

Vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen tai pitkäaikaissäätämissopimukseen perustuvasta suorituksesta on kuitenkin veronalaista pääomatuloa vain tuotto siltä osin kuin suoritus on kertynyt sellaisten maksujen perusteella, joita ei ole saanut vähentää verotuksessa. Suorituksen tuotoksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka suorituksen maksuhetkellä vastaa vakuutuksessa tai sopimuksessa jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta siitä eläkkeen tai säästövarojen määrästä, joka on kertynyt sellaisten maksujen perusteella, joita ei ole saanut vähentää verotuksessa.

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

### 34 b §

#### *Eläkevakuutukseen ja pitkäaikaissästämissopimukseen perustuvan suorituksen verotusta koskevia erityisiä säännöksiä*

Jos vakuutukseen perustuva eläke tai pitkäaikaissästämissopimukseen perustuva suoritus maksetaan lyhyemmässä ajassa kuin 10 vuodessa tai lyhyemmässä kuin 34 c §:n 5 kohdan mukaisessa ajassa taikka jos eläke tai suoritus maksetaan mainitun pykälän 3 tai 4 kohdan vastaisesti, maksettu määrä luetaan pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna. Korotusta ei kuitenkaan määrätä siltä osin kuin verovelvollinen osoittaa, että maksuja ei ole vähennetty Suomen verotuksessa.

Jos oikeus eläkkeeseen, suoritukseen tai säästövaroihin luovutetaan tai pantataan, lainana, luovutushintana tai muutoin saatu määrä luetaan vakuutetun, säästäjän tai varoihin oikeutetun pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna. Eläkettä tai suoritusta myöhemmin nostettaessa veronalaisesta määrästä vähennetään aiemmin tuloksi luettu määrä, ei kuitenkaan korotuksen osuutta.

Eläkettä tai suoritusta ei katsota saaduksi, jos vakuutuksenottaja tai säästäjä irtisanoo sopimuksen ja tekee uuden 34 c §:ssä säädetyt edellytykset täyttävän sopimuksen mainitun pykälän 8 kohdassa tarkoitetun vakuutuksenantajan tai palveluntarjoajan kanssa. Edellytyksenä on, että kertyneet säästövarat siirretään suoraan uuden sopimuksen osapuolena olevalle edellä tarkoitetulle vakuutuksenantajalle tai palveluntarjoajalle.

Jos säästövarat siirretään muulle kuin 5 momentissa tarkoitetulle vakuutuksenantajalle tai palveluntarjoajalle tai uusi sopimus ei täytä 34 c §:ssä säädettyjä edellytyksiä, säästövarojen siirtohetken arvo luetaan vakuutuksenottajan tai säästäjän pääomatuloksi 50 prosentilla korotettuna. Eläkettä tai etuutta myöhemmin nostettaessa veronalaisesta määrästä vähennetään aiemmin tuloksi luettu määrä, ei kuitenkaan korotuksen osuutta.

### 34 c §

#### *Vapaaehtoisena yksilöllisenä eläkevakuutuksena tai pitkäaikaissästämissopimuksena pidettävät sopimukset*

Vapaaehtoisena yksilöllisenä eläkevakuutuksena tai pitkäaikaissästämissopimuksena pidetään seuraavat edellytykset täyttäviä sopimuksia:

1) vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen on ottanut verovelvollinen tai hänen puolisonsa, ja vakuutuksessa verovelvollinen on vakuutettuna;

2) pitkäaikaissästämissopimuksen on tehnyt verovelvollinen tai hänen puolisonsa, ja sopimuksessa verovelvollinen on sidotusta pitkäaikaissästämisestä annetussa laissa tarkoitettu varoihin oikeutettu;

3) vakuutusopimuksen tai pitkäaikaissästämissopimuksen mukaan vakuutusta ei voida takaisinostaa eikä säästö määrää nostaa 4 kohdassa mainittua ajankohtaa aiemmin muilla vakuutetun tai pitkäaikaissästämissopimuksen mukaan varoihin oikeutetun olosuhteisiin liittyvillä perusteilla kuin näiden vähintään vuoden kestäneen työttömyyden tai pysyvän työkyvyttömyyden tai osatyökyvyttömyyden, puolison kuoleman tai avioeron perusteella;

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

4) vakuutus sopimuksen tai pitkäaikaissäästämissopimuksen mukaan vanhuuseläkettä aletaan maksaa vakuutetulle tai pitkäaikaissäästämissopimukseen perustuvia suorituksia varoihin oikeutetulle aikaisintaan hänen saavutettuaan syntymävuotensa ja sopimuksen tekoajan perusteella seuraavan taulukon mukaan määräytyvän iän:

a) sopimus on tehty ennen 1 päivää tammikuuta 2013

syntymävuosi	eläkeikä, vuotta
1957 tai aiemmin	63
1958—1961	64
1962—1972	65
1973—1984	66
1985—1997	67
1998 tai myöhemmin	68

b) sopimus on tehty 1 päivänä tammikuuta 2013 tai sen jälkeen

syntymävuosi	eläkeikä, vuotta
1957 tai aiemmin	68
1958—1961	69
1962 tai myöhemmin	70;

5) vakuutus sopimuksen tai pitkäaikaissäästämissopimuksen mukaan eläke tai muu suoritus maksetaan muissa kuin 3 kohdassa tarkoitetuissa tilanteissa toistuvina erinä vuosittain tai lyhyemmin määräajoin varoihin oikeutetun tai edunsaajan jäljellä olevan eliniän aikana tai vähintään 10 vuoden aikana siten, että kunakin vuonna suoritetaan enintään se osa jäljellä olevasta säästö- määrästä, joka saadaan jakamalla jäljellä oleva säästö määrä jäljellä olevien maksuvuosien lukumäärällä; kalenterivuoden aikana eläkettä tai muuta suoritusta voidaan kuitenkin jäljellä olevasta säästö määrästä riippumatta maksaa aina 2 000 euroon asti;

6) vakuutus sopimuksen tai pitkäaikaissäästämissopimuksen mukaan sopimukseen perustuvaa oikeutta ei saa luovuttaa eikä pantata;

7) vakuutuslaitos, talletuspankki, rahastoyhtiö tai sijoituspalveluyritys on vakuutus sopimuksessa tai pitkäaikaissäästämissopimuksessa sitoutunut antamaan Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset Verohallinnon määräämät tiedot Verohallinnon määräämällä tavalla;

8) vakuutus on otettu Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa asuvasta tai siellä kiinteästä toimipaikasta toimivasta vakuutuslaitoksesta tai pitkäaikaissäästämissopimus on tehty Suomessa asuvan tai täällä kiinteästä toimipaikasta toimivan palveluntarjoajan kanssa.

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

68 §

### *Työnantajan maksamat vakuutusmaksut*

---

Työnantajan maksamat, tämän työntekijälleen ottaman 34 c §:n 4, 5 ja 7 kohdassa säädetty edellytykset täyttävän vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksut katsotaan vakuutetun veronalaiseksi ansiotuloksi kuitenkin vain siltä osin kuin niiden yhteismäärä verovuonna ylittää 8 500 euroa.

---

Työnantajan maksamat kollektiivisen lisäeläketurvan maksut eivät ole työntekijän veronalais-ta tuloa.

*Kollektiivisella lisäeläketurvalla* tarkoitetaan työnantajan työntekijöistä koostuvalle henkilöpiirille järjestämää vapaaehtoista lisäeläketurvaa, jonka henkilöpiiri on määritelty ryhmittäin työalan tai muun siihen verrattavan perusteen mukaan siten, ettei se tosiasiallisesti kohdistu nimettyihin tai muutoin yksilöllisesti määrättyihin henkilöihin. Kollektiivisena lisäeläketurvana ei kuitenkaan pidetä järjestelyä, joka on tarkoitettu koskemaan vain yhtä työnantajan palveluksessa olevaa henkilöä kerrallaan.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2027 toimitettavassa verotuksessa.

Poiketen siitä, mitä 34 a §:n 1 momentissa säädetään, luonnollisen henkilön ottamaan vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen perustuva eläke ja muu vakuutusmaksu sekä takaisinoston perusteella saatu määrä samoin kuin pitkäaikaissästämissopimukseen perustuva suoritus on veronalaista ansiotuloa siltä osin kuin se on kertynyt ansiotulosta vähennettyjen maksujen ja niille kertyneen tuoton perusteella.

Lain 34 a §:n 4 momenttia sovelletaan vapaaehtoiseen yksilölliseen eläkevakuutukseen tai pitkäaikaissästämissopimukseen perustuvaan suoritukseen, joka on kertynyt lain voimaantulon jälkeen maksettujen maksujen perusteella. Ennen lain voimaantuloa maksettujen maksujen perusteella kertyneeseen suoritukseen sovelletaan lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä suorituksen veronalaisuudesta.

Ennen tämän lain voimaantuloa otettiin vapaaehtoisiin yksilöllisiin eläkevakuutuksiin ja pitkäaikaissästämissopimuksiin sovelletaan tämän lain 34 b §:n asemesta tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä eläkkeen tai suorituksen verottamisesta korotettuna.

Mitä tämän lain 34 b §:n 1 momentissa ja edellä 4 momentin nojalla sovellettavissa säännöksissä eläkkeen tai suorituksen verottamisesta korotettuna säädetään, ei kuitenkaan sovelleta, jos verovelvolliselle maksetaan kertasuorituksena vakuutukseen tai pitkäaikaissästämissopimukseen kertyneet säästövarat kokonaisuudessaan, säästövarojen määrä tämän lain voimaan tullessa on enintään 5 000 euroa ja suoritus maksetaan kahden vuoden kuluessa tämän lain voimaantulosta.

Työnantajan ennen tämän lain voimaantuloa työntekijälle ottamiin vapaaehtoisiin yksilöllisiin eläkevakuutuksiin sovelletaan tämän lain 68 §:n 2 momentin asemesta tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

2.

### Laki

#### korkotulon lähdeverosta annetun lain 4 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* korkotulon lähdeverosta annetun lain (1341/1990) 4 §:n 3 kohta, sellaisena kuin se on laissa 735/2019, seuraavasti:

4 §

*Veronalaisuutta koskevat poikkeukset*

Korkotulon lähdeveroa ei ole suoritettava:

-----  
3) sellaiselle talletukselle ja joukkovelkakirjalainalle maksetusta korosta, johon säästäjän varat on tuloverolain 34 c §:n mukaisen pitkäaikaissäätämissopimuksen mukaisesti sijoitettu;  
-----

-----  
Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .  
-----

3.

### Laki

#### verotusmenettelystä annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 15 a §:n 1 momentti, 16 §:n 2 ja 3 momentti sekä 17 §:n 6 ja 7 momentti,  
sellaisina kuin ne ovat, 15 a §:n 1 momentti laissa 55/2018, 16 §:n 2 momentti laissa 733/2019, 16 §:n 3 momentti ja 17 §:n 6 momentti laissa 520/2010 sekä 17 §:n 7 momentti laissa 452/2016, seuraavasti :

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

### 15 a §

#### *Ulkomaisen työnantajan tiedonantovelvollisuus*

Ulkomaisen työnantajan on toimitettava Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot tuloverolain 10 §:n 4 c kohdassa tarkoitettujen vuokratun työntekijän ja mainitun lain 13 §:ssä tarkoitettujen suomalaisella aluksella toimessa olevan vuokratun työntekijän työskentelyn arvioidusta kestosta ja työn teettäjistä sekä tämän lain 15 §:n 1 momentissa tarkoitettuja tietoja maksetusta palkasta, jos kansainvälinen sopimus ei estä veron perimistä työntekijän palkasta.

---

### 16 §

#### *Meno- ja vähennystietoja koskeva sivullisen yleinen tiedonantovelvollisuus*

Vakuutuslaitoksen, eläkesäätiön ja muun eläkelaitoksen sekä ulkomaisen vakuutus- tai eläkelaitoksen Suomessa olevan edustajan tai välittäjän on toimitettava Verohallinnolle tiedot verovelvollisen maksamista eläkevakuutuksen maksuista. Lisäksi vakuutuslaitoksen ja ulkomaisen vakuutuslaitoksen Suomessa olevan edustajan tai välittäjän on toimitettava Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot maatalousyrittäjän eläkelain (1280/2006) 1 a §:ssä tarkoitettujen apurahansaajan maksamasta pakollisesta ryhmähenkivakuutusmaksusta sekä maatalousyrittäjien tapaturmavakuutuslain (1026/1981) ja maatalousyrittäjän työtapaturma- ja ammattitautilain (873/2015) mukaisesta tapaturmavakuutusmaksusta. Vastaava selvitys on annettava myös verovelvolliselle.

Työnantajan tai muun suorituksenmaksajan on toimitettava Verohallinnolle tiedot perimistään työntekijän eläkemaksuista, työttömyysvakuutusmaksusta samoin kuin tuloverolain 96 §:ssä tarkoitettuja maksuista.

---

### 17 §

#### *Muita tietoja koskeva sivullisen yleinen tiedonantovelvollisuus*

Työnantajan ja tuloverolain 68 §:n 4 momentissa tarkoitettujen muun vakuutuksenottajan on ilmoitettava Verohallinnolle ne verovelvolliset, joille se on verovuonna maksanut vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuja. Työnantajan on lisäksi ilmoitettava Verohallinnolle kunkin työntekijän osalta maksamansa kollektiivisen lisäeläketurvan maksut.

Jokaisen, joka teettää työtä tuloverolain 10 §:n 4 c kohdassa tarkoitettulla vuokratulla työntekijällä tai mainitun lain 13 §:ssä tarkoitettulla suomalaisella aluksella toimessa olevalla vuokratulla työntekijällä, on toimitettava Verohallinnolle verotusta varten tarpeelliset tiedot työntekijän vuokralle antaneesta yrityksestä, jos kansainvälinen sopimus ei estä veron perimistä työntekijän palkasta. Lisäksi tällöin on toimitettava tieto yrityksen työntekijöiden lähettämisestä annetun lain 8 §:n mukaisesti asetetusta edustajasta. Tiedot on toimitettava sitä kalenterikuukautta seuraavan kuukauden loppuun mennessä, jonka aikana yrityksen ensimmäinen työntekijä aloittaa työskent-

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

telyn työn teettäjälle. Edellä mainituissa tiedoissa tapahtuneesta muutoksesta on ilmoitettava Verohallinnolle muutosta seuraavan kalenterikuukauden loppuun mennessä.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Lain 16 §:n 2 ja 3 momentti sekä 17 §:n 6 momentti tulevat kuitenkin voimaan 1 päivänä tammikuuta 2027, ja niitä sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 2027 annettaviin tietoihin. Ennen mainittujen lainkohtien voimaantuloa annettaviin tietoihin sovelletaan niiden voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

---

## 4.

### Laki

#### **rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain 16 a §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*muutetaan* rajoitetusti verovelvollisen tulon verottamisesta annetun lain (627/1978) 16 a §:n 1 momentti, sellaisena kuin se on laissa 1226/2006, seuraavasti:

#### 16 a §

Rajoitetusti verovelvollisen työntekijän saaman tuloverolain 10 §:n 4 c kohdassa tarkoitetun palkan ja mainitun lain 13 §:ssä tarkoitetun suomalaisella aluksella toimessa olevan vuokratun työntekijän saaman palkan osalta toimitetaan ennakonkanto, jos palkan maksaja ei ole velvollinen perimään palkasta lähdeveroa ja kansainvälinen sopimus ei estä veron perimistä palkasta. Työntekijän on haettava ennakonkantoa Suomessa työskentelyn aloittamista seuraavan kalenterikuukauden loppuun mennessä.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 . Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran verovuodelta 2026 toimitettavassa verotuksessa. Ennen tämän lain voimaantuloa saatuun palkkatuloon sovelletaan tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

---

5.

## Laki

### tulotietojärjestelmästä annetun lain 6 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* tulotietojärjestelmästä annetun lain (53/2018) 6 §:n 2 momentin 10, 15 ja 17 kohta seuraavasti:

#### 6 §

##### *Tulorekisteriin talletettavat tulotiedot ja muut tiedot*

-----  
Palkanmaksajan maksamista suorituksista ja muuna kuin rahana antamista eduista talletetaan seuraavat verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 3 luvun sekä oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annetun lain (768/2016) 16 §:n ja 29 §:n 3 momentin nojalla ilmoitettavat tiedot:

-----  
10) ulkomaisen työnantajan tai työntekijöiden lähettämisestä annetun lain (447/2016) 8 §:n mukaisesti asetetun edustajan antamat tiedot tuloverolain (1535/1992) 10 §:n 4 c kohdassa tarkoitusta palkasta ja mainitun lain 13 §:ssä tarkoitettua suomalaisella aluksella toimessa olevan vuokratun työntekijän palkasta, jos kansainvälinen sopimus ei estä veron perimistä palkasta, sekä muusta palkasta silloin, kun palkansaaja jatkuvasti oleskelee Suomessa yli kuuden kuukauden ajan, sekä asetettua edustajaa koskevat tiedot;

-----  
15) tiedot työntekijältä perityistä tuloverolain 96 §:ssä tarkoitetuista pakollisista vakuutusmaksuista sekä mainitun lain 34 c §:n mukaisen vapaaehtoisen yksilöllisen eläkevakuutuksen maksuista;

-----  
17) ulkomaisen työnantajan tai työntekijöiden lähettämisestä annetun lain 8 §:n mukaisesti asetetun edustajan antamat tiedot tuloverolain 10 §:n 4 c kohdassa tarkoitettua vuokratun työntekijän ja mainitun lain 13 §:ssä tarkoitettua suomalaisella aluksella toimessa olevan vuokratun työntekijän työskentelyn arvioidusta kestosta ja palkan määrästä sekä työn teettäjistä, jos kansainvälinen sopimus ei estä veron perimistä työntekijän palkasta, sekä asetettua edustajaa koskevat tiedot;

-----  
Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

Lain 6 §:n 2 momentin 15 kohta tulee kuitenkin voimaan 1 päivänä tammikuuta 2027. Ennen sen voimaantuloa maksettuihin maksuihin sovelletaan sen voimaan tullessa voimassa ollutta 6 §:n 2 momentin 15 kohtaa.

6.

### Laki

#### ennakkoperintälain 25 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* ennakkoperintälain (1118/1996) 25 §:n 3 momentti, sellaisena kuin se on laissa 1225/2006, seuraavasti:

25 §

*Ennakkoperintärekisteri*

Rajoitetusti verovelvollinen voidaan kuitenkin merkitä ennakkoperintärekisteriin ainoastaan silloin, kun hänellä on Suomessa kiinteä toimipaikka tai hänen kotipaikkansa on Euroopan talousalueeseen kuuluvassa valtiossa tai valtiossa, jonka kanssa Suomella on kaksinkertaisen verotuksen välttämistä koskeva sopimus.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

7.

## Laki

### oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annetun lain 51 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*muutetaan* oma-aloitteisten verojen verotusmenettelystä annetun lain (768/2016) 51 §:n 1 momentti seuraavasti:

51 §

#### *Suorituksen maksajaa koskevia erityisiä säännöksiä*

Suorituksen maksajalle määrättävä ennakonpidätys on 40 prosenttia maksetuista suorituksista. Jos ennakoperintälaissa tai sen nojalla annetuissa säännöksissä tai määräyksissä säädetään tai määrätään kyseistä suoritusta koskevasta muusta ennakonpidätysprosentista, määrätään ennakonpidätys suorituksen maksajalle kuitenkin tämän muun prosentin mukaan.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

---

8.

## Laki

### veronkantolain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*kumotaan* veronkantolain (11/2018) 28 § sekä  
*muutetaan* 20 §:n 2 momentti, **4 luvun otsikko** ja 32 §:n 1 momentti seuraavasti:

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

20 §

*Aiheettoman maksun palauttaminen*

---

Palautettavaan määrään sovelletaan, mitä palauttamisesta 32 §:n 1 momentissa säädetään.

4 luku

**Palautuksen käyttäminen**

---

32 §

*Palautettavan määrän maksamista koskevat rajoitukset*

Verohallinto maksaa palautettavat määrät verovelvolliselle, jos niiden palautusten ja maksujen yhteismäärä, joita ei ole käytetty verojen suorituksiksi, on vähintään 10 euroa.

---

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

---

9.

## Laki

### Verohallinnosta annetun lain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

*lisätään* Verohallinnosta annettuun lakiin (503/2010) uusi 2 c § seuraavasti:

2 c §

*Vuokratun työvoiman käyttö*

Mitä 2 b §:ssä säädetään, sovelletaan myös siinä tarkoitettujen avustavien tehtävien tekemistä varten vuokrattuun henkilöstöön, joka ei ole työsuhteessa Verohallintoon mutta joka toimii

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

työsopimuslain (55/2001) 1 luvun 7 §:n 3 momentissa tarkoitetulla tavalla Verohallinnon johdon ja valvonnan alaisena ( *vuokrattu työvoima* ).

Vuokrattua työvoimaa voidaan käyttää myös avustavassa puhelinpalvelussa. *Avustavalla puhelinpalvelulla* tarkoitetaan tiedon välittämistä verovelvollisille verotusta koskevan lainsäädännön ja ohjeiden sisällöstä sekä verovelvollisen omaa asiaa koskevien tietojen luovuttamista hänelle Verohallinnon tietojärjestelmästä. Avustavassa puhelinpalvelussa ei hoideta tehtäviä, joihin kuuluu verotusta koskevan päätöksentekovallan käyttöä.

Vuokrattuun työntekijään sovelletaan rikosoikeudellista virkavastuuta koskevia säännöksiä hänen hoitaessaan tässä pykälässä tarkoitettuja tehtäviä. Vahingonkorvausvastuusta säädetään vahingonkorvauslaissa.

Verohallinnon on huolehdittava siitä, että vuokratuilla työntekijöillä on riittävä osaaminen 1 ja 2 momentissa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

## 10.

### Laki

#### **tuloverolain muuttamisesta annetun lain voimaantulosäännöksen muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti  
*lisätään* tuloverolain muuttamisesta annetun lain (876/2017) voimaantulosäännökseen uusi 3 momentti seuraavasti:

Työnantajan ennen tämän lain voimaantuloa työntekijälle ottamiin vapaaehtoisin yksilöllisiin eläkevakuutuksiin sovelletaan tämän lain 68 §:n 2 momentin asemesta tämän lain voimaan tullessa voimassa olleita säännöksiä.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

## Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp

Helsingissä 23.5.2025

Asian ratkaisevaan käsittelyyn valiokunnassa ovat ottaneet osaa

puheenjohtaja Markus Lohi kesk  
varapuheenjohtaja Saara Hyrkkö vihr  
jäsen Seppo Eskelinen sd  
jäsen Timo Heinonen kok  
jäsen Jari Koskela ps  
jäsen Suna Kymäläinen sd (osittain)  
jäsen Aki Lindén sd  
jäsen Laura Meriluoto vas  
jäsen Minna Reijonen ps  
jäsen Jari Ronkainen ps  
jäsen Joonas Räsänen sd (osittain)  
jäsen Sari Sarkomaa kok  
jäsen Sami Savio ps  
jäsen Ville Valkonen kok  
jäsen Pia Viitanen sd  
jäsen Ville Vähämäki ps  
varajäsen Hannu Hoskonen kesk  
varajäsen Mikko Lundén ps (osittain)  
varajäsen Lauri Lyly sd (osittain)  
varajäsen Juha Mäenpää ps  
varajäsen Anders Norrback r  
varajäsen Ville Väyrynen kok

Valiokunnan sihteerinä on toiminut

valiokuntaneuvos Tarja Järvinen

**Valiokunnan mietintö VaVM 4/2025 vp**  
**Vastalause vas**

**Vastalause vas**

**Perustelut**

Hallituksen esityksessä ei olla osoitettu välttämätöntä tarvetta vuokratyövoiman käytölle viranomaisille kuuluviin palvelutehtäviin. Lähtökohtaisesti valtiolle työskentelevällä työntekijällä kuuluisi olla virkasuhde ja siihen kuuluvat virkamiehen oikeudet ja velvollisuudet. Verohallinnon ruuhkahuippuja tulisi hoitaa palkkaamalla puhelinpalveluhenkilökuntaa määräaikaiseen työsuhteeseen. Vuokratyövoiman käytölle tässä yhteydessä ei ole perustetta. On myös huomionarvoista, että vuokratyövoiman käyttö asettaisi henkilöstöä eriarvoisiin asemiin.

Vuokratyövoiman käytössä Verohallinnossa on myös useita riskejä kansalaisten näkökulmasta. On kansalaisen edun mukaista, että häntä palvelee Verohallinnossa virkavastuulla toimiva virkamies. Vaarana on, että vuokratyövoiman käyttö rapauttaa kansalaisen luottamusta Verohallintoa kohtaan. Myös kansalaisten ja yritysten tietosuojan kannalta olisi suotavaa, ettei ulkopuolisilla toimijoilla — kuten vuokratyövoimalla — olisi pääsyä valtionhallinnon järjestelmiin.

Kuten JUKO korostaa lausunnossaan valiokunnalle, valtion yhteistoimintalain perusteissa todetaan, ettei vuokratyövoimaa tulisi käyttää pysyvän työvoiman korvaamiseen. Verohallinnon puhelinpalvelutyö on luonteeltaan pysyvää, vaikka työn määrä saattaisi vuoden aikana vaihdella.

***Ehdotus***

Edellä olevan perusteella ehdotan,

*että 1.—8. ja 10. lakiehdotus hyväksytään mietinnön mukaisena ja*

*että 9. lakiehdotus hylätään.*

Helsingissä 23.5.2025

Laura Meriluoto vas