

Hallituksen esitys Eduskunnalle laiksi luottoverolain 2 ja 25 §:n muuttamisesta

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan luottoverolakia muutettavaksi siten, että myös luonnollisten henkilöiden ottamista ulkomaisista luotoista perittäisiin 0,5 prosentin suuruinen luottovero.

Laki on tarkoitettu tulemaan voimaan heti kun se on hyväksytty ja vahvistettu. Lakia sovellettaisiin voimaantulopäivää seuraavan

kalenterikuukauden ensimmäisenä päivänä ja sen jälkeen otettuihin luottoihin tai tehtyihin luottosopimuksiin.

Esitys liittyy vuoden 1992 valtion tulo- ja menoarvioesitykseen ja on tarkoitettu käsiteltäväksi sen yhteydessä.

PERUSTELUT

1. Muutostarpeen syyt ja ehdotetut muutokset

1.1. Verovelvollisuus

Luottoverolain (48/90) mukaan ulkomailta otetusta luotosta on suoritettava 0,5 prosenttia luottoveroa. Luottoveroa on suoritettava sekä ulkomaiselta luottolaitokselta suoraan otetusta luotosta että ulkomaiselta luottolaitokselta otetusta mutta suomalaisen luottolaitoksen välittämästä luotosta. Luottoverolaki säädettiin, koska ulkomailta otetun luoton verovapaudesta oli muodostunut leimaverojärjestelmään merkittävä aukko. Luottovero ja leimaverot ovat siten toisiaan täydentäviä veromuotoja. Luottoveroa ei ole suoritettava luotosta, josta on suoritettava leimaveroa.

Suomen Pankki on 13 päivänä kesäkuuta 1991 päättänyt kumota yksityishenkilöiden ja yksityishenkilöihin rinnastettavien yhteisöjen ulkomaisista luotonottoa koskevat rajoitukset 1 päivästä lokakuuta 1991.

Koska luottoverolakia sovelletaan yksityishenkilöihin ainoastaan silloin, kun he ovat kirjanpitovelvollisia tai maatilatalouden harjoittajia, yksityishenkilöiden ulkomainen luoton-

otto jäisi ilman eri sääntelyä useissa tapauksissa sekä luottoverotuksen että leimaverotuksen ulkopuolelle. Myös verovelvollisten tasapuolinen kohtelu edellyttää mahdollisimman neutraalia verotusta. Tämän vuoksi luottoverolakia ehdotetaan täydennettäväksi siten, että myös kaikki luonnolliset henkilöt samoin kuin kuolinpesät olisivat luottoverovelvollisia ottamastaan ulkomaisesta luotosta.

Luotonottoon kohdistuvaa verotusta edelleen kehitettäessä kiinnitetään erityistä huomiota kotimaiseen ja ulkomaiseen luotonottoon kohdistuvan verotuksen yhtenäistämiseen.

1.2. Verosta vapauttaminen

Luottoverolain 25 §:n 1 momentin mukaan valtiovarainministeriö voi erityisistä syistä kokonaan tai osittain vapauttaa verovelvollisen tämän suoritettavaksi maksuunpannusta luottoverosta. Menettelyllisesti luottoverotus on itseverotusta. Luottovero suoritetaan omaloitteisesti, joten maksuunpano tulee kysymykseen vasta sitten, kun veron maksaminen on laiminlyöty. Verosta vapauttaminen ei ole mahdollista, jos verovelvollinen on suorittanut

veron laillisessa ajassa. Koska on perusteltua, että verosta voitaisiin eräissä tapauksissa vapauttaa myös tällöin, 25 §:n 1 momentin sanamuoto ehdotetaan tarkistettavaksi siten, että sekä suoritettua että suoritettavaa veroa voidaan alentaa taikka se voidaan poistaa.

2. Esityksen taloudelliset ja organisatoriset vaikutukset

Esitys lisää vähäisessä määrin valtion verotuloja. Luottoveron tuotoksi on vuonna 1992 arvioitu 420 miljoonaa markkaa. Esityksellä ei ole organisatorisia vaikutuksia.

3. Voimaantulo ja soveltaminen

Laki ehdotetaan tulevaksi voimaan heti sen tultua hyväksytyksi ja vahvistetuksi. Koska

yksityishenkilöiden ulkomaista luotonottoa koskevat rajoitukset poistetaan 1 päivänä lokakuuta 1991, lakia olisi voitava soveltaa mahdollisimman pian sen jälkeen. Lakia sovellettaisiin voimaantulopäivää seuraavan kalenterikuukauden ensimmäisenä päivänä ja sen jälkeen otettuihin luottoihin tai tehtyihin luottosopimuksiin.

4. Säättämisjärjestys

Lakiehdotus olisi käsiteltävä valtiopäiväjärjestyksen 68 §:n mukaisessa uutta tai lisättyä, yhtä vuotta pidemmältä ajalta kannettavaa veroa koskevassa säättämisjärjestyksessä.

Edellä esitetyn perusteella annetaan Eduskunnan hyväksyttäväksi seuraava lakiehdotus:

Laki

luottoverolain 2 ja 25 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan 19 päivänä tammikuuta 1990 annetun luottoverolain (48/90) 2 § ja 25 §:n 1 momentti seuraavasti:

2 §

Verovelvollisuus

Velvollinen suorittamaan luottoveroa on yleisesti verovelvollinen:

- 1) kirjanpitolain (655/73) mukaan kirjanpitovelvollinen;
- 2) maatilatalouden tuloverolaissa (543/67) tarkoitettu maatilatalouden harjoittaja;
- 3) muu kuin 1 tai 2 kohdassa tarkoitettu luonnollinen henkilö sekä kuolinpesä;
- 4) kunta, kuntayhtymä ja kuntainliitto;
- 5) evankelisluterilainen kirkko ja ortodoksinen kirkkokunta sekä niiden seurakunta, seurakuntainliitto ja muu seurakuntien yhtymä sekä kirkon keskusrahasto;
- 6) muu kuin 3 §:ssä tarkoitettu julkisyhteisö.

25 §

Verosta vapauttaminen ja veron suorittamisen lykkäys

Valtiovarainministeriö voi erityisistä syistä hakemuksesta määräämillään ehdoilla alentaa suoritettua tai suoritettavaa luottoveroa, sen korotusta, veronlisäystä ja lykkäyksen vuoksi suoritettavaa korkoa sekä viivästyskorkoa ja jäämämaksua taikka poistaa ne kokonaan.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä
kuuta 199 .

Lakia sovelletaan voimaantulopäivää seuraavan kalenterikuukauden ensimmäisenä päivänä ja sen jälkeen otettuihin luottoihin tai tehtyihin luottosopimuksiin.

Helsingissä 13 päivänä syyskuuta 1991

Tasavallan Presidentti

MAUNO KOIVISTO

Valtiovarainministeri Iiro Viinanen

Laki

luottoverolain 2 ja 25 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan 19 päivänä tammikuuta 1990 annetun luottoverolain (48/90) 2 § ja 25 §:n 1 momentti seuraavasti:

Voimassa oleva laki

Ehdotus

2 §

Verovelvollisuus

Velvollinen suorittamaan luottoveroa on yleisesti verovelvollinen:

1) kirjanpitolain mukaan kirjanpitovelvollinen;

2) maatilatalouden tuloverolaissa tarkoitettu maatilatalouden harjoittaja;

3) kunta, kuntayhtymä ja kuntainliitto;

4) evankelisluterilainen kirkko ja ortodoksinen kirkkokunta sekä niiden seurakunta, seurakuntainliitto ja muu seurakuntien yhtymä sekä kirkon keskusrahasto;

5) muu kuin 3 §:ssä tarkoitettu julkisyhteisö.

25 §

Verosta vapauttaminen ja veron suorittamisen lykkäys

Valtiovarainministeriö voi erityisistä syistä määräämällään ehdoilla kokonaan tai osittain vapauttaa verovelvollisen tämän suoritettavaksi maksuunpannusta luottoverosta, sen korotuksesta, veronlisäyksestä ja lykkäyksen vuoksi suoritettavasta korosta sekä viivästyskorosta ja jäämämaksusta.

2 §

Verovelvollisuus

Velvollinen suorittamaan luottoveroa on yleisesti verovelvollinen:

1) kirjanpitolain (655/73) mukaan kirjanpitovelvollinen;

2) maatilatalouden tuloverolaissa (543/67) tarkoitettu maatilatalouden harjoittaja;

3) muu kuin 1 tai 2 kohdassa tarkoitettu luonnollinen henkilö sekä kuolinpesä;

4) kunta, kuntayhtymä ja kuntainliitto;

5) evankelisluterilainen kirkko ja ortodoksinen kirkkokunta sekä niiden seurakunta, seurakuntainliitto ja muu seurakuntien yhtymä sekä kirkon keskusrahasto;

6) muu kuin 3 §:ssä tarkoitettu julkisyhteisö.

25 §

Verosta vapauttaminen ja veron suorittamisen lykkäys

Valtiovarainministeriö voi erityisistä syistä hakemuksesta määräämällään ehdoilla alentaa suoritettua tai suoritettavaa luottoveroa, sen korotusta, veronlisäystä ja lykkäyksen vuoksi suoritettavaa korkoa sekä viivästyskorkoa ja jäämämaksua taikka poistaa ne kokonaan.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä
kuuta 199 .

Lakia sovelletaan voimaantulopäivää seuraavan kalenterikuukauden ensimmäisenä päivänä ja sen jälkeen otettuihin luottoihin tai tehtyihin luottosopimuksiin.