

Sasi ym.: Ehdotukset laiksi tuloverolain muuttamisesta sekä laiksi ennakoperintälain 31 §:n muuttamisesta

Eduskunnalle

ALOITTEEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Lakialoitteen tarkoituksena on poistaa jälkimarkkinoilla myytäviltä joukkovelkakirjalainoilta niiden korkoon kohdistuva kahdenkertainen verotus. Asia on ajankohtaistunut erityisesti siitä syystä, että lähdevero on nostettu 25 prosenttiin, mikä on myös pääomaveroprosent-

ti. Kahdenkertaisen verotuksen poistaminen tapahtuu siten, että ostetusta joukkovelkakirjasta maksetusta korosta suoritettu jälkimarkkinahyvitys on vähennyskelpoinen pääomatuloista tulonhankkimismenona.

PERUSTELUT

Koska lähdeverotuksen piirissä oleva korkotulo ei ole TVL:n mukaan veronalaista tuloa, tällaiseen korkoon kohdistuvia menojaakaan ei ole saanut vähentää. Verotuskäytännössä on katsottu, että luonnollisen henkilön tai kuolinpesän JVK-lainojen jälkimarkkinoilla maksama korkoon rinnastettava hyvitys on vähennyskelpoinen tulonhankkimismenona vain saman lainan edelleen luovutuksen yhteydessä saadusta hyvityksestä, joka on TVL:n mukaista tuloa. Hyvityksen vähennyskeltottomuus johtaa verotuksen kertaantumiseen, koska hyvityksen maksaja joutuu joka tapauksessa maksamaan lähdeveron koko koronmaksukaudelta. Tämä jäykistää jälkimarkkinoiden toimintaa, sillä JVK-lainojen luovutukset kannattaa ajoittaa koronmaksupäivälle tai mahdollisimman pian sen jälkeen, jolloin hyvityksen maksamistarvetta ei ole tai se on vähäinen.

Edellä kuvattu epäkohta on tarkoituksenmukaista poistaa nyt, kun lähdeveroprosentti nousee samaksi kuin pääomatulojen verokanta. Keinona on jälkimarkkinahyvityksen säätäminen TVL 58 §:n mukaiseksi pääomatuloista vähennettävään tulonhankkimismenoon rinnastettavaksi vähennykseksi. Itse lähdeverosta vähennystä ei voisi tehdä, vaan se tehtäisiin muista pääomatuloista. Niiden puuttuessa hyvityksen perusteella voisi muodostua alijäämää, joka vähennettäisiin verosta.

Jälkimarkkinoilla saatu hyvitys olisi TVL:n mukaista pääomatuloa, josta maksettaisiin 25 prosentin vero. Koska hyvityksen yleensä välittää rahalaitos, joka huolehtii lainan myynnistä, jälkimarkkinahyvitys olisi mahdollista säätää myös ennakonpidätyksen alaiseksi tuloksi. Koska ennakoperintälaki ei tunne jälkimarkkinahyvityksen käsitettä, EPL 31 §:ää olisi täsmennettävä tältä osin.

Johdonmukaisuuden vuoksi TVL:iin tulisi ottaa myös säännös, joka estäisi korkovähennyksen kohdistamisen jälkimarkkinahyvitykseen, kun sitä ei voida kohdistaa lainan liikkeenlaskijankaan maksamaan korkoon.

Muutokset on tarkoitus toteuttaa vuoden 1994 alusta lukien.

Teknisesti muutos olisi selkeintä toteuttaa säätämällä jälkimarkkinahyvityksen vähennyskelpoisuudesta uudessa 54 a §:ssä, johon tulisi myös jälkimarkkinahyvityksen määritelmä. Jälkimarkkinahyvitys olisi syytä säätää tulonhankkimismenoksi, jolloin ei tarvittaisi erillisiä säännöksiä siitä, missä vaiheessa hyvitys vähennetään esimerkiksi alijäämähyvitystä laskettaessa. Jälkimarkkinahyvitykseen kohdistuvan velan koron vähennyskeltottomuutta koskeva säännös olisi sisällytettävä puolestaan TVL 58 §:n 4 momenttiin, jossa nyt kielletään korkovähennyksen kohdistaminen lähdeverotettuun korkoon.

Jotta saadusta jälkimarkkinahyvityksestä voitaisiin toimittaa myös ennakonpidätys, olisi enakkoperintälain 31 §:ää tarkistettava. Mainitusta lainkohdasta säädetään rahalaitoksen maksaman tai välittämän koron ennakonpidätyksestä. Pykälän 1 momentin 1 kohtaan olisi lisättävä maininta jälkimarkkinahyvityksestä. Samalla olisi ilmeisesti syytä tehdä EPL:iin rahoituslaitoksia koskevan lainsäädännön muutoksista johtuvat terminologiset tarkistukset.

Eduskunnassa on parhaillaan käsiteltävänä hallituksen esitys luotto- ja rahoituslaitoksia koskevaksi lainsäädännöksi (HE 295/1992 vp)

Jotta myös EPL:n terminologia vastaisi uutta lainsäädäntöä, siinä pitäisi puhua rahalaitosten sijasta luotto- ja rahoituslaitoksista. Lisäksi olisi syytä mainita ennakonpidätysvelvollisina myös muut ammattimaista arvopaperikauppaa tai arvopaperien välitystoimintaa harjoittavat yritykset, jotka eivät aina välttämättä ole luotto- ja rahoituslaitoksia.

Edellä olevan perusteella ehdotamme,

että Eduskunta hyväksyisi seuraavat lakiehdotukset:

1.

Laki

tuloverolain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan 30 päivänä joulukuuta 1992 annetun tuloverolain (1535/92) 58 §:n 4 momentti sekä *lisätään* lakiin uusi 54 a § seuraavasti:

54 a §

Jälkimarkkinahyvitys

Verovelvollisella on oikeus vähentää pääomituloistaan tulonhankkimismenona myös maksamansa *jälkimarkkinahyvitys*. Jälkimarkkinahyvityksellä tarkoitetaan joukkovelkakirjan luovutuksen yhteydessä saatua tai maksettua, joukkovelkakirjalainan luovutusta edeltäneen koronmaksupäivän ja luovutuspäivän väliseltä ajalta kertynyttä korkoa vastaavaa hyvitystä.

58 §

Korkomenot

Verovelvollisella ei ole myöskään oikeutta vähentää korkoa, joka kohdistuu korkotulon lähdeverosta annetussa laissa tarkoitettuun korkotuloon tai mainitun lain mukaisen joukkovelkakirjan luovutuksen yhteydessä saatuun jälkimarkkinahyvitykseen.

Tämä laki tulee voimaan _____ päivänä
kuuta 199 .

2.

Laki

ennakkoperintälain 31 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan 28 päivänä marraskuuta 1959 annetun ennakkoperintälain (418/59) 31 §:n 1 momentin 1 kohta, sellaisena kuin se on 28 päivänä joulukuuta 1990 annetussa laissa (1338/90), seuraavasti:

31 §

Ennakonpidätysvelvollisia ovat:

1) luotto- ja rahoituslaitos sekä muu ammat-

timaisen arvopaperikaupan tai arvopaperien välitystoiminnan harjoittaja suorittamastaan

tai välittämästään tämän lain soveltamisalaan
kuuluvasta korosta tai jälkimarkkinahyvityk-
sestä;

Tämä laki tulee voimaan päivänä
kuuta 199 .

— — — — —

Helsingissä 30 päivänä marraskuuta 1993

Kimmo Sasi
Tellervo Renko

Olavi Ala-Nissilä
Håkan Malm

