

Asia: VN/25580/2023

Lausuntopyyntö velkakonversiotyöryhmän mietinnöstä

1. Yleiset kommentit

Tässä voitte esittää yleiset kommenttinne työryhmän mietinnöstä:

-

2. Sääntelyn rakenne

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

3. Saneerausmenettelyyn hakeutuminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

4. Saneerausohjelmaehdotuksen laatiminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

5. Saneerausohjelmaehdotuksen käsittelyn aloittaminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

6.1 Johdanto

Voitte esittää yleiset kommenttinne asiasta tässä ja vahvistamistapakohtaiset kommenttinne asiasta jäljempänä:

-

6.2 Yksimielinen vahvistaminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

6.3 Ryhmäenemmistövahvistaminen ja osakkeenomistajien äänestysmenettely

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

6.3 Pakkovahvistaminen ja sen soveltamisala

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

6.4 Nopea vahvistaminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

7. Saneerausohjelman täytäntöönpano ja muutoksenhaku

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

8. Velkajärjestelyn ja saneerausohjelman raukeaminen

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

9. Optio- ja muut erityiset oikeudet

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

10. Osakkeen merkintähinnan maksu kuittaamalla

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

11. Määräysvallan vaihtumista koskevat sopimusehdot

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

12. Julkisoikeudellisten velkojen asema velkajärjestelyssä

Tässä voitte esittää kommenttinne asiasta:

-

13. Pääasialliset vaikutukset

Tässä voitte esittää kommenttinne esityksen jaksoon 5 sisältyvästä vaikutusten arvioinnista:

-

14. Muut toteuttamisvaihtoehdot

Tässä voitte esittää kommenttinne esityksen jaksossa 6.1 kuvatuista muista toteuttamisvaihtoehdoista:

-

15. Ulkomaiden lainsäädäntö

Tässä voitte esittää kommenttinne esityksen jaksoon 6.2 sisältyvästä kansainvälisestä vertailusta:

-

16. Voimaantulo- ja siirtymäsäännökset

Tässä voitte esittää kommenttinne esityksen jaksossa 8 ehdotetuista voimaantulo- ja siirtymäsäännöksistä:

-

17. Suhde perustuslakiin ja säätämisyjärjestys

Tässä voitte esittää kommenttinne esityksen jaksoon 9 sisältyvistä säätämisyjärjestysperusteluista:

-

18. Muut kommentit

Tässä voitte esittää muut mahdolliset kommenttinne työryhmän mietinnöstä:

Velkojan näkökulmasta kysymystä saatavan alaskirjauksen vähennyskelpoisuudesta verotuksessa on käsitelty viime vuosina oikeuskäytännössä useista eri lähtökohdista. On kuitenkin mahdollista, että työryhmän mietinnössä ehdotetun sääntelyn mukaisista velkakonversioista seuraa tilanteita, joissa verokohtelu on velkojan näkökulmasta epävarmaa. Todennäköisesti uutta oikeuskäytäntöä tarvitaan uuden tyyppisten tilanteiden verokohtelun selventämiseksi ja lisäksi eri verolakien mukaan verotettavien velkojen yhdenmukaisen kohtelun varmistamiseksi myös lainsäädännön muuttamiselle olisi vahvoja perusteita.

Verotuksen ennakoitavuuden takia SVA pitäisi joka tapauksessa perusteltuna, että Verohallinto julkaisisi mahdollisimman pian lain voimaantultua ohjeen, jossa se esittää kantansa muun muassa

saatavan arvonmenetyksen lopullisuudesta ja vähennyskelpoisuudesta tilanteissa, jossa velkoja käyttää tai jättää käyttämättä saneerausohjelman mukaista osakekonversiomahdollisuutta. Ohjeessa olisi perusteltua havainnollistaa esimerkkien avulla kattavasti erilaisia tyyppitilanteita. Näihin kuuluisivat muun muassa tilanteet, joissa velkakonversion vaihtoehtona on velan leikkaantuminen lopullisesti sekä tilanteet, joissa velkojalla ei saneerausohjelman ehtojen mukaan tule olemaan mahdollisuutta lisäsuoritusten saamiseen. Lisäksi ohjeessa olisi perusteltua käydä kootusti läpi, mikä vaikutus velkojaan sovellettavalla verolainsäädännöllä ja saatavan luonteella mahdollisesti on verokohteluun.

Myös velallisyriityksen näkökulmasta tarve tarkentavalle vero-ohjeelle on SVA:n mielestä selvä. Erityisesti tarve koskee tuloverotusta, koska arvonlisäverotuksen osalta KHO on hiljattain arvioinut velallisen velvollisuutta oikaista ostoihinsa sisältyneen arvonlisäveron vähennystä tilanteessa, jossa arvonlisäverollisen ostovelan velkoja jättää käyttämättä tälle yrityssaneerausohjelmassa vahvistettua oikeutta konvertoida osan saatavastaan yhtiön osakkeiksi .

Koska EVL:ssä tai muualla verolainsäädännössä ei ole nimenomaisia säännöksiä, jotka koskisivat velan anteeksiannon vaikutusta velallisen verotukseen, konversiotilanteiden verokohteluun voi liittyä huomattavaa epävarmuutta. Velallisen haastavan taloudellisen tilanteen takia mahdollisesti pitkäkestoisillakin oikeusprosesseilla voi olla merkittävä vaikutus ohjelman onnistumisedellytysten kannalta. Velallisen, selvittäjän ja muiden sidosryhmien käytössä oleva ohjeistus voisi tätä kautta parantaa myös saneerauksen onnistumismahdollisuuksia.

Ohjeistuksessa käsiteltäviä kysymyksiä voisivat olla esimerkiksi, voidaanko yhtiön katsoa saaneen veronalaista tuloa yhtiön saamien lainojen konvertoimatta jättämisen ja sen johdosta tapahtuneen velkojen leikkauksen seurauksena ja mikä vaikutus lainan tyyppillä tai velan mahdollisella viimesijaisuudella on asian arvioinnissa. Lisäksi olisi perusteltua ohjeistaa velallisyhtiöitä siitä, mitä seikkoja on otettava huomioon arvioitaessa saatavan arvottomuutta velkojalle.

Kankaanpää Jukka-Pekka
Suomen Veroasiantuntijat ry