

Luonnos hallituksen esitykseksi finanssialan asiakasbonusten verokäytänteiden uudistamiseksi – Nordean lausunto

Nordea Bank Abp (jäljempänä 'Nordea') kiittää mahdollisuudesta lausua asiassa. Nordearyhmä koostuu Nordea Bank Abp -emoyhtiöstä sekä sen tytäryhtiöistä, joihin kuuluu myös vakuutustoimintaa harjoittavia yhtiöitä. Lausuntomme kattaa Nordea-ryhmän huomiot esityksestä.

Nordea kannattaa ehdotusta lisätä tuloverolakiin säännökset luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella kertyvien asiakasetujen verotuksesta ja pitää luonnosta hallituksen esitykseksi tasanaisena ja yleisesti ottaen selkeänä. Asiakasbonusten verokohtelun muuttaminen esityksen mukaisesti mahdollistaisi nykyistä paremman kilpailuneutraaliteetin finanssialalla ja voisi luoda tehokkaammat markkinat erityisesti vakuutusosalalle. Esitys voisi laajentaa veropohjaa, tai toimijoiden muuttaessa kanta-asiakasohjelmiaan se todennäköisesti parantaisi hinnoittelun läpinäkyvyyttä ja vakuutusalan kilpailua. Tämä hyödyttäisi sekä pankkien että vakuutusyhtiöiden asiakkaita. Esityksellä on siis myönteisiä yhteiskunnallisia vaikutuksia riippumatta siitä, miten asiakasbonuksia myöntävät toimijat mahdollisesti muuttavat kanta-asiakasohjelmiansa ehtoja sen seurauksena. Lisäksi esitys yhdenmukaistaisi osakeyhtiö- ja osuuskuntamuotoisten finanssialan toimijoiden kilpailuedellytyksiä.

Nordea pitää perusteltuna esityksen rajausta sellaisiin asiakasetuihin, jotka kertyvät luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella. Näin esitys on riittävän tarkkarajainen ja huomioi Kilpailu- ja kuluttajaviraston (KKV) esiin nostamat kilpailuhaitat.

Nordea esittää seuraavia teknisiä huomioita lakiehdotukseen. Niiden huomioiminen laissa selkeyttäisi lakiehdotuksen tulkintaa ja mahdollistaisi yhdenmukaisen soveltamisen.

Palvelut ja palvelumaksut

Käsitteiden ”palvelu” ja ”palvelumaksu” sisällöt ja myös erot jäävät esitysluonnoksen perusteella epäselviksi. Palvelumaksun käsitettä on selostettu esitysluonnoksen nykytilan arviointia koskevan osion sivulla 7, jossa oleva määritelmä on sama kuin Verohallinnon ohjeessa ”Bonusten verotus” (VH/1792/00.01.00/2019). Mainitussa Verohallinnon ohjeessa ei ole tarkemmin määritelty sitä, mitä tarkoitetaan ”palvelulla”. Erityisesti ”palvelun” käsitteen osalta olisi tärkeää määritellä tarkoitetaanko sillä pelkästään esitysluonnoksessakin (s. 15, neljäs kpl) mainittuja henkilökohtaisia pankki- ja sijoitusneuvontapalveluja vai mahdollisesti myös muita kohteita. Nordea esittää, että esityksessä joko selkeytettäisiin yllä mainittujen käsitteiden eroa, tai puhuttaisiin esimerkiksi vain palvelumaksuista.

Edun arvo

Esitysluonnoksen mukaan luonnollisen henkilön veronalaista pääomatuloa olisi esitysluonnoksessa tarkemmin määritellyistä eristä kertyvä asiakasbonus, -hyvitys jne. Esitysluonnoksen säännöstekstiin tai perusteluihin ei kuitenkaan sisälly kuvausta siitä, mikä on mainituista eristä kertyvän veronalaisen tulon määrä (edun arvo). Kuitenkin esitysluonnoksen sivulla 11 on todettu, että veronalaisen edun maksajalla on velvollisuus ilmoittaa mainitut edut vuosi-ilmoituksella ja lisäksi rahana maksettavien etujen osalta velvollisuus toimittaa ennakonpidätys. Mainittujen velvoitteiden asianmukainen hoitaminen kuitenkin edellyttää tietoa edun veronalaisesta arvosta.

Asiakasbonuksista kertyneiden etujen veronalaisesta arvosta ei ole julkaistua oikeuskäytäntöä. Verohallinnon edellä mainittuun ohjeeseen ”Bonusten hyvitys” sisältyy osio Veronalaisen edun arvosta (3.4), mutta mainittu osio koskee työ- ja virkasuhteen eikä asiakassuhteen perusteella saatuja etuja ja pääasiassa lentoyhtiöiden bonusohjelmista saatuja etuja. Esitysluonnokseen olisi tämän vuoksi tarpeen sisällyttää edun veronalaista arvoa koskeva säännös ja sitä koskeva seikkaperäinen perustelu.

Kunnioitavasti,

Nordea Bank Abp

Jani Eloranta

Maajohtaja
Nordea Bank Abp

Sakari Wuolijoki

Lakiasiaainjohtaja
Group Legal Finland