

VALTIOVARAINMINISTERIÖLLE

Asia: Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vuoden 2025 tuloveroasteikosta ja tuloverolain muuttamisesta, finanssialan bonusten verotuskäytänteiden uudistaminen

VN/1169/2024 VM008:00/2024

Kuluttajaliitto ry (jälj. Kuluttajaliitto) pyytää kohteliaimmin seuraavan lausunnon huomioimista otsikkoasian käsittelyssä, vaikkei Kuluttajaliitolta olekaan pyydetty lausuntoa asiassa.

Esityksessä ehdotetaan tuloverolakiin lisättäväksi säännökset luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella kertyvien asiakasetujen verotuksesta. Ehdotuksen mukaan asiakasbonus, -hyvitys, -alennus tai muu vastaava asiakkuuteen perustuva rahanarvoinen etu olisi luonnollisen henkilön veronalaista pääomatuloa, jos etu kertyisi tai sen määrä muodostuisi yksityistalouden luottojen, talletusten, sijoitusten, sijoitusvakuutusten, vakuutusmuotoisten sijoitustuotteiden tai kapitalisaatiosopimusten määrän tai arvon perusteella. Etu olisi kuitenkin verovapaata tuloa siltä osin, kun etu käytettäisiin tai se kohdistuisi edellä mainittuihin samoihin eriin liittyviin palveluihin, palvelumaksuihin tai luoton korkoihin eikä etua maksettaisi rahana tai siihen verrattavalla tavalla. Lisäksi verovapaus edellyttäisi, että asiakas ei voisi vaikuttaa edun käyttökohteeseen.

Kuluttajaliitto kannattaa lähtökohtaisesti esitystä ja pitää sitä perusteltuna. Kuluttajaliitto yhtyy Kilpailu- ja kuluttajaviraston (KKV) esittämään kantaan, jonka mukaan nykyinen bonusten verotusjärjestelmä vääristää kilpailua erityisesti vakuutusmarkkinoilla ja vaikeuttaa kuluttajien mahdollisuuksia vertailla pankki- ja vakuutustuotteiden hintoja. Nykyisellään kilpailua rajoittaa erityisesti se, että pankkilainoista saatavia bonuksia voidaan käyttää vapaasti myös muihin palveluihin, kuin siihen palveluun, mistä bonukset ovat alun perin syntyneet.

Terve, toimiva kilpailu hyödyttää viime kädessä myös kuluttajia. Nyt ehdotetun muutoksen tarkemmat vaikutukset ja saavutettavat kilpailu- ja kuluttajahyödyt riippuvat loppujen lopuksi siitä, millaisia muutoksia bonusohjelmiin muutoksen voimaantulon seurauksena tehtäisiin.

Lisäksi on huomioitava se, että nykykäytäntö koskee laajaa joukkoa suomalaisia kuluttajia, jotka ovat kyseisenkaltaista käytäntöä hyödyntävän yrityksen asiakkaita. Kuluttajaliitto kiinnittää tämän vuoksi huomiota myös siihen, että verotuskäytännön uudistusta sekä sen johdosta markkinoilla tapahtuvia muutoksia tulee seurata ja huolehtia siitä, kuluttajien asema kokonaisuudessaan paranee niin vakuutus- kuin vähittäispankkimarkkinoilla.

Kuluttajaliitto ry

Tiina Vyyryläinen
vaikuttamistyön päällikkö, OTK