

VALTIONEUVOSTON ASETUS**ENNAKKOPERINTÄASETUKSEN 15 §:N MUUTTAMISESTA****Ennakkonpidätyksen toimittaminen osuuskunnan maksamasta ylijäämästä**

Nykytila

Ennakkoperintälain (1118/1996) 2 §:n mukaan ennakkoperintä toimitetaan ennakkonpidätyksenä, ellei suoritusta ole säädetty ennakkonkannon alaiseksi tai vapautettu ennakkoperinnästä kokonaan. Ennakkonpidätys on siten ensisijainen ennakkoperinnän muoto. Ennakkonpidätyksen määrän tulisi ennakkoperintälain 4 §:n mukaan vastata mahdollisimman tarkoin verovelvollisen ennakkonpidätyksen alaisesta tulosta maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää.

Tuloverolain (1535/1992) 33 d §:n mukaan osuuskunnan osuuspääomalle, sijoitusosuudelle ja lisäosuudelle maksama korko, kotimaisen säästöpankin kantarahasto-osuudelle ja lisärahastosijoitukselle maksama voitto-osuus ja korko sekä keskinäisen vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen maksama takuupääoman korko on luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle verovapaata tuloa 1 500 euroon saakka. Tämän ylittävistä osasta 70 prosenttia on veronalaista pääomatuloa ja 30 prosenttia verovapaata tuloa. Verohallinto on antanut ennakkoperintälain 6 §:n nojalla päätöksen (A217/200/2013), jonka mukaan edellä mainituista suorituksista ei ole suoritettava ennakkonpidätystä. Vapautus ennakkonpidätysvelvollisuudesta on perustunut siihen, että suurin osa maksetuista suorituksista on jäänyt alle 1 500 euron verovapaan määrän.

Ehdotetut muutokset

Osuuskuntien ylijäämäjaon verotusta koskevia säännökset muuttuvat¹ 1.1.2015 (HE 130/2014 vp) siten, että julkisesti noteeratusta osuuskunnasta saadusta ylijäämästä veronalaista pääomatuloa olisi 85 prosenttia ja verovapaata tuloa 15 prosenttia. Muusta kuin julkisesti noteeratusta osuuskunnasta saadusta ylijäämästä 25 prosenttia olisi veronalaista pääomatuloa ja 75 prosenttia verovapaata tuloa 2 500 euroon saakka. Siltä osin kuin verovelvollisen saama ylijäämän määrä ylittäisi 2 500 euroa, ylijäämästä 85 prosenttia olisi veronalaista pääomatuloa ja 15 prosenttia verovapaata tuloa.

Osuuskunnan jakaman ylijäämän verotusta koskevien muutosten johdosta ylijäämän nykyinen verovapaa osa poistuu. Veronalaisuudesta johtuen saadusta ylijäämästä tulisi toimittaa ennakkonpidätys, jotta ennakkoperinnän vastaavuus lopullisen verotuksen kanssa toteutuu. Ennakkoperintäasetukseen (1124/1996) ehdotetaan lisättäväksi kaavamaiset ennakkonpidätysprosentit, joiden perusteella ennakkonpidätys tulisi toimittaa, jollei verovelvollinen ole hakenut suoritukselle verokorttia.

¹ tätä asetusta ei voida antaa ennen kuin osuuskuntamuutosta koskevat lait on vahvistettu

Julkisesti noteeratun osuuskunnan jakamasta ylijäämästä veronalaista pääomatuloa on 85 prosenttia, jolloin todellinen veroaste 30 prosentin verokannalla laskettuna on 25,5 prosenttia. Muun kuin julkisesti noteeratun osuuskunnan jakaman pääomatuloa olevan ylijäämän veronalainen osuus on 25 prosenttia, jolloin ylijäämän todellinen veroaste on vastaavasti 7,5 prosenttia. Muusta kuin julkisesti noteeratusta osuuskunnasta saadun ylijäämän veronalainen osuus nousee 85 prosenttiin, kun ylijäämän määrä ylittää 2 500 euroa. Ennakonpidätys 2 500 euron ylittävältä ylijäämän määrältä olisi 25,5 prosenttia 30 prosentin verokannalla laskettuna.

Ennakkoperintäasetuksen 15 §:n 1 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi säännös, jonka mukaan julkisesti noteeratun osuuskunnan jakamasta ylijäämästä ennakonpidätys on 25,5 prosenttia. Lisäksi ehdotetaan, että muun kuin julkisesti noteeratun osuuskunnan maksaman alle 2 500 euron ylijäämän ennakonpidätys olisi 7,5 prosenttia ja tämän ylittävältä ylijäämän määrältä 25,5 prosenttia. Momentissa säädettäisiin myös, että vastaavaa ennakonpidätystä sovellettaisiin kotimaisen säästöpankin kantarahasto-osuudelle ja lisärahastosijoitukselle maksamaan voitto-osuuteen ja korkoon sekä keskinäisen vakuutusyhtiön ja vakuutusyhdistyksen maksaman takuupääoman korkoon. Ennakkoperintäasetuksen 15 §:n 1 momentti ehdotetaan jaettavaksi kohtiin, jotta momentin rakenne ja sisältö olisi selkeämpi.

Osuuskunnasta saadulla ylijäämällä tarkoitetaan osuuspääoman korkoa ja muuta osuuskuntalain (421/2013) 16 luvun 1 §:n 1 kohdassa tarkoitettua osuuskunnan jakamaa ylijäämää. Osuuskunta voi jakaa voittoa osuuspääoman koron lisäksi myös ylijäämänpalautuksena. Ennakonpidätysvelvollisuus koskisi luonnolliselle henkilölle maksettua osuuskunnan verotuksessa vähennyskeltotonta ylijäämänpalautusta. Ennakonpidätysvelvollisuus ei kuitenkaan koskisi kuluttajaosuuskunnan jäsenen elantomienoihin liittyvää ylijäämänpalautusta, joka olisi luonnolliselle henkilölle verovapaata tuloa. Ennakonpidätystä ei tulisi suorittaa myöskään osuuskunnalle vähennyskelpoisesta ylijäämänpalautuksesta. Vähennyskelpoinen ylijäämänpalautus on saajan verotuksessa kokonaan veronalaista elinkeinotoiminnan tai maatalouden tuloa, joka huomioidaan ennakonkannon perusteissa ennakkoveroa määrättäessä.

Ennakonpidätysvelvollisuus koskisi myös ylijäämänä verotettavaa varojen jakoa vapaan oman pääoman rahastosta.

Ennakonpidätys toimitettaisiin kaavamaisten pidätysprosenttien mukaisesti myös silloin, kun osuuskunnan maksama ylijäämä olisi saajan verotuksessa osittain ansiotuloa. Suorituksen saajalla on mahdollisuus esittää muutosverokortti tai maksaa ennakontäydennysmaksua ennakonpidätyksen oikeellisuuden varmistamiseksi. Ennakonpidätys olisi toimitettava riippumatta siitä, onko ylijäämä saajalleen tuloverolain mukaan verotettavaa tuloa, elinkeinotuloa vai maatalouden tuloa.

Vaikutukset

Ennakonpidätyksen toimittaminen lisää osuuskuntien hallinnollista taakkaa ja edellyttää valmiuksia järjestelmämuutoksiin. Ennakkoperintäasetuksen 14 §:n nojalla pääomatuloista ei toimiteta ennakonpidätystä, jos suorituksen määrä on enintään 20 euroa. Luonnollisten henkilöiden ja kuolinpesien osuuskunnista saamista voitonjaoista suurin osa on alle 20 euron suuruisia. Muille kuin luonnolliselle henkilölle ja kuolinpesälle maksetusta ylijäämästä ei tule toimittaa ennakonpidätystä.

Valmistelu

Asetusmuutosehdotus on valmisteltu valtiovarainministeriössä. Asetusluonnos on ollut lausunnolla. Lausunnon ovat antaneet..

Voimaantulo

Asetus tulisi voimaan 1 päivänä tammikuuta 2015.