

Tapauksessa osingonsaaja oli EU:ssa asuva yhtiö, joka oli omistanut osakkeet useamman vuoden, eikä ollut ollut osallisena osakelainauksessa tai vastaavissa järjestelyissä.

Osingot jaettiin alkuvuonna 2022 ja lähdevero pidätettiin 35 %:n mukaisesti.

Palautushakemuksen voi jättää kalenterivuoden päättymisen jälkeen. Osingonsaaja aloitti hakemuksen laatimisen tammikuussa 2023. Liitedokumentaatioissa työtä aiheutti erityisesti säilyttäjiltä pyydettävä tosine maksetusta osingosta ja pidätetystä verosta. Maksatusketjussa oli kolme säilyttäjää, ja asian kiirehtiminen oli vaikeaa, koska esimerkiksi suomalainen säilyttäjä ei suostunut asioimaan osingonsaajan kanssa suoraan, vaan ainoastaan maksatusketjussa olleen pankin kanssa.

Osingonsaaja jätti palautushakemuksen kesäkuussa 2023. Pieni osa osingonsaajan osakkeista oli toisella säilyttäjällä, ja heidän kauttaan maksutositteita ei saatu, joten niiden keräämisestä luovuttiin pienen intressin vuoksi.

Osingonsaaja yritti tämän jälkeen tiedustella prosessin kestoa, ja he soittelivat Verohallinnon yleiseen palvelulinjaan. Siellä asiaa ei tunnettu eikä osattu neuvoa. Elokuussa 2024 osingonsaaja löysi Verohallinnon lähdeverotuksen sähköpostiosoitteen, josta he kysyivät prosessin kestosta. Verohallinnosta heille kerrottiin, että hakemukset otetaan käsittelyyn 18–24 kuukauden sisällä hakemuksen saapumisesta. Itse käsittelyaika riippuu siitä, tarvitseeko Verohallinto lisätietoja.

Osingonsaaja sai kuin saikin Verohallinnosta selvityspyynnön lokakuussa 2024. Siinä pyydettiin mm. kuvakaappauksia osakkeiden säilytystilistä, mistä ilmenisivät mm. osakkeiden määrä, osto- ja myyntitapahtumat sekä tilitapahtumien päivämäärät 30 päivää ennen ja jälkeen osingonmaksun. Kuvakaappauksen tuli olla säilyttäjän vahvistama. Tämä selvitys hankittiin säilyttäjältä. Osingonsaaja soitti selvityspyynnössä mainittuun numeroon sopiakseen toimitustavasta, jolloin ilmeni, että asian käsittelijä oli vaihtanut työpaikkaa. Uusi käsittelijä löytyi lopulta puhelimeen ja toimitustapa saatiin sovittua.

Palautushakemuksen käsittelyn aikana osingonsaaja oli saanut jo myös vuoden 2023 osingot, ja niistäkin oli pidätetty 35 %:n lähdevero. Ylimääräistä veronpidätystä koskeva palautushakemus oli tehty alkuvuonna 2024. Osakkeenomistaja kysyi Verohallinnosta, voisiko vuosien 2022 ja 2023 osinkojen hakemukset käsitellä yhdessä, sillä olosuhteet eivät olleet muuttuneet. Verohallinnon mukaan tämä ei ole mahdollista, vaan vuoden 2023 lähdeveroa koskeva palautushakemus meni 18–24 kuukauden käsittelyjonoon.

Saatuaan vastaukset selvityspyyntöihin lokakuussa 2024 Verohallinto teki palautuspäätökset ja palautti vuonna 2022 jaetusta osingosta liikaa perityn lähdeveron.

Tammikuussa 2025 Verohallinto lähetti osingonsaajalle vuonna 2023 jaettuihin osinkoihin liittyvän lisäselvityspyynnön. Siinä pyydettiin mm. SWIFT MT566 -sanomaa, kuvakaappauksia,

ja hieman yllättäen selvitystä osingonsaajan yhtiö- tai toimintamuodosta, mukaan lukien yhteisön säännöt.

Kaiken kaikkiaan vuoden 2022 liikaa perityn lähdeveron palautusprosessi kesti siis noin 2,5 vuotta ja sisälsi lukemattoman määrän käsin tehtävää työtä sekä sähköpostikirjeenvaihtoa.

Vuoden 2023 lähdeveron osalta palautusprosessi on edelleen kesken.