

LUONNOS 7.3.2024

Hallituksen esitys eduskunnalle laiksi ennakkoperintälain muuttamisesta

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan muutettavaksi ennakkoperintälakia.

Ennakkoperintälakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että verovuoden verokortit ja ennakonpidätysprosentit tulisivat voimaan 1. tammikuuta alkaen. Lisäksi lakia muutettaisiin siten, että Verohallinto voisi ennakonpidätysprosenttien laskennassa ottaa huomioon myös yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot, mikäli ne olisi huomioitu verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa myös edeltävänä verovuonna.

Ehdotetuilla muutoksilla sujuvoitettaisiin veronkantoa, parannettaisiin verotuksen ennakoitavuutta sekä edistettäisiin veronkannon digitalisoitumista. Verokorttimenettelyä uudistettaisiin lisäämällä menettelyn sujuvuutta, ymmärrettävyyttä ja sähköisiä toimintatapoja. Uudistuksella vähennettäisiin kansalaisten tarvetta verokorttimuutoksiin ja muutosverokorttien käsittelystä suoritusten maksajille aiheutuvaa työtä.

Ehdotettu laki on tarkoitettu tulemaan voimaan kesällä 2024. Lakia sovellettaisiin ensimmäisen kerran verovuoden 2025 ennakkoperinnässä.

SISÄLLYS

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ	1
PERUSTELUT.....	3
1 Asian tausta ja valmistelu	3
2 Nykytila ja sen arviointi.....	3
2.1 Nykytila	3
2.1.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo	3
2.1.2 Ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa.....	6
2.2 Nykytilan arviointi	7
2.2.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo	7
2.2.2 Ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa.....	9
3 Tavoitteet	9
4 Ehdotukset ja niiden vaikutukset.....	9
4.1 Keskeiset ehdotukset	9
4.1.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo	9
4.1.2 Ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa.....	11
4.2 Pääasialliset vaikutukset	12
4.2.1 Vaikutukset julkiseen talouteen.....	12
4.2.2 Vaikutukset verovelvollisille	12
4.2.3 Yritysvaikutukset.....	13
4.2.4 Vaikutukset viranomaisten toimintaan	13
5 Lausuntopalaute.....	13
6 Säännöskohtaiset perustelut	14
7 Lakia alemman asteinen sääntely	15
7.1 Ennakkoperintäasetus	15
7.2 Verohallinnon päätökset	16
8 Voimaantulo.....	17
LAKIEHDOTUKSET	18
Laki ennakkoperintälain muuttamisesta	18
LIITTEET	20
RINNAKKAISTEKSTI.....	20
Laki ennakkoperintälain muuttamisesta	20
ASETUSLUONNOS	23
Valtioneuvoston asetus ennakkoperintäasetuksen 3 ja 4 §:n muuttamisesta	23

PERUSTELUT

1 Asian tausta ja valmistelu

Ehdotetut muutokset toteuttavat pääministeri Petteri Orpon hallituksen hallitusohjelmaa, jonka mukaan hallitus sujuvoittaa veronkantoa, parantaa verotuksen ennakoitavuutta sekä jatkaa veronkannon digitalisointumista.

Ehdotukset ovat osa laajempaa ennakoperinnän kehittämiskokonaisuutta, jolla pyritään parantamaan ennakoperinnän ymmärrettävyyttä, vähentämään kansalaisten asiointitarvetta ja lisäämään digitaalisia toimintatapoja. Verokorttien voimaantulon varhentamisesta on tehty Verohallinnossa asiakasymmärrys- ja sidosryhmäselvitykset, joilla on selvitetty kansalaisten ja suoritusten maksajien odotuksia ja valmiutta ehdotettuihin muutoksiin.

Esitys on valmisteltu valtiovarainministeriössä yhteistyössä Verohallinnon kanssa.

Hallituksen esityksen tausta-aineisto on saatavilla osoitteessa <https://valtioneuvosto.fi/hankkeet> tunnuksesta VM009:00/2024.

2 Nykytila ja sen arviointi

2.1 Nykytila

2.1.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo

Ennakoperintälain (1118/1996) 3 §:n 1 momentin mukaan ennakonpidätyksen määrän on vastattava mahdollisimman tarkoin verovelvollisen ennakonpidätyksen alaisesta tulosta verovuoden veroasteikkolain ja muiden verovuoden veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää. Saman pykälän 2 momentin mukaan, jos ennakonkannossa veroa ei vähäisyytensä vuoksi määrätä maksettavaksi, se voidaan kuitenkin ottaa huomioon verovelvollisen ennakonpidätyksessä.

Ennakonpidätys voidaan ennakoperintälain 4 §:n 1 momentin mukaan kuitenkin toimittaa verovuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun Verohallinnon määräämin muutoksin edelliseksi vuodeksi vahvistettujen veroperusteiden mukaan, jos Verohallinto välttämättömistä syistä niin määrää. Sääntely on ollut tarpeen, koska ennakonpidätysprosentteja ei ole aiemmin voitu laskea ja toimittaa suorituksen maksajille ja verovelvollisille verovuoden veroperusteiden vahvistumisen ja verovuoden alun välisessä ajassa siten että ennakonpidätys olisi voitu toimittaa verovuoden veroperusteiden mukaisesti jo verovuoden alusta alkaen. Edellisen verovuoden ennakonpidätysperusteiden soveltamisen vaikutus otetaan nykyisin kaavamaisesti huomioon verovuoden ennakoperinnän laskentaperusteita määrättäessä.

Ennakoperintälain 6 §:n 1 momentissa säädetyn valtuuden nojalla Verohallinto määrää ennakonpidätyksen ja ennakoverojen tarkemmat laskentaperusteet sen mukaan kuin lain 3 ja 4 §:ssä säädetään siltä osin kuin niistä ei säädetä ennakoperintälaissa, muualla lainsäädännössä tai asetuksessa.

Verohallinto määrää ennakonpidätyksen ja ennakkoverojen laskentaperusteet vuosittain annettavilla Verohallinnon päätöksillä.¹ Verohallinto on vakiintuneen käytännön mukaisesti määrännyt kalenterivuodelle määrätyt ennakonpidätyksen laskentaperusteet sovellettavaksi 1. helmikuuta ja sen jälkeen maksettuihin suorituksiin.

Verohallinto on antanut vuosittain ennakoperintälain nojalla myös päätöksen kalenterivuonna sovellettavien ennakonpidätysperusteiden voimaantulosta.² Päätöstä sovelletaan ennakoperintälain 13 §:ssä tarkoitettuun palkkaan ja lain 25 §:ssä tarkoitettuun työ- ja käyttökorvaukseen, jos suorituksen saajaa ei ole merkitty ennakoperintärekisteriin sekä eläkkeeseen, etuuteen ja muuhun ennakonpidätyksen alaiseen suoritukseen, jonka ennakonpidätyksen määrästä ei ole säädetty asetuksella. Vakiintuneen käytännön mukaisesti Verohallinto on määrännyt tammikuussa maksettavasta suorituksesta yleisesti verovelvolliselta toimitettavan ennakonpidätyksen toimitettavaksi lähtökohtaisesti edellisen vuoden päättyessä voimassa olleiden ennakonpidätysprosenttien mukaisesti siten, että verokortin tulorajaa sovellettaessa ei oteta huomioon edellisenä vuonna maksettuja suorituksia ja ennakonpidätyksiä. Jos verovelvollisella kuitenkin on ollut tammikuussa voimassa oleva kyseiselle vuodelle määrätty muutosverokortti, on ennakonpidätys määrätty toimitettavaksi sen mukaisesti.

Rajoitetusti verovelvolliselta ennakonpidätys on määrätty toimitettavaksi lähtökohtaisesti suorituksen maksuvuoden ennakonpidätysperusteiden mukaisesti. Rajoitetusti verovelvolliselle tammikuussa maksettuihin eläkkeeseen on kuitenkin voitu soveltaa edellisen vuoden päättyessä voimassa ollutta ennakonpidätysprosenttia, kuten yleisesti verovelvollisten verotuksessa. Verohallinto on päätöksellään vakiintuneesti määrännyt myös siitä, että laskettaessa ennakonpidätyksen määrää 1. helmikuuta tai sen jälkeen voimaan tulleen verokortin mukaisesti, ei tammikuussa maksettuja suorituksia eikä niistä toimitettuja ennakonpidätyksiä oteta huomioon.

Verohallinto laskee vuosittain ennakoperinnän peruslaskennan massamenettelyssä ennakonpidätysprosentit, jotka merkitään verovelvollisten peruslaskennan verokortteihin (jäljempänä *perusverokortti*), sekä ennakkoverot. Perusverokorttien ja ennakkoverojen muodostaminen verovuodelle aloitetaan, kun kunnat ja seurakunnat ovat verovuotta edeltäneen vuoden marraskuun 17. päivään mennessä ilmoittaneet Verohallinnolle verovuonna sovellettavat tuloveroprosentit, eduskunnan valtiovarainvaliokunta on antanut mietinnön tulevan vuoden tuloverotuksen perus-

¹ Verohallinnon päätös ennakonpidätysprosenttien laskentaperusteista palkkatuloa varten ja ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista vuodelle 2024: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/paatokset/47363/verohallinnon-p%C3%A4%C3%A4t%C3%B6s-ennakonpid%C3%A4tysprosenttien-laskentaperusteista-palkkatuloa-varten-ja-ennakonkannossa-m%C3%A4%C3%A4r%C3%A4tt%C3%A4v%C3%A4n-ennakkoveron-laskentaperusteista-vuodelle-2024/>; Verohallinnon päätös ennakonpidätysprosenttien laskentaperusteista eläkettä ja eläkkeensaajan palkkatuloa varten sekä ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista vuodelle 2024: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/paatokset/47176/verohallinnon-paatos-ennakonpidatysprosenttien-laskentaperusteista-elaketta-ja-elakkeensaajan-palkkatuloa-varten-seka-ennakonkannossa-maarattavan-ennakkoveron-laskentaperusteista-vuodelle-2024/>; Verohallinnon päätös rajoitetusti verovelvollisen eläkkeensaajan ennakonpidätysprosenttien ja ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista vuodelle 2024: <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/paatokset/47216/verohallinnon-paatos-rajoitetusti-verovelvollisen-elakkeensaajan-ennakonpidatysprosenttien-ja-ennakonkannossa-maarattavan-ennakkoveron-laskentaperusteista-vuodelle-2024/>

² Verohallinnon päätös vuonna 2024 sovellettavien ennakonpidätysperusteiden voimaantulosta (980/2023)

teita koskevaan hallituksen esitykseen ja muut tuloverotuksen perusteet, kuten sairausvakuutuksen sairaanhoitomaksun ja päivärahamaksun maksuprosentit sekä työeläke- ja työttömyysvakuutusmaksujen määrät tulevalle vuodelle ovat varmistuneet.

Vuodelle 2024 muodostettiin ennakkoperinnän peruslaskennassa yhteensä noin 4,9 miljoonalle verovelvolliselle noin 6,3 miljoonaa perusverokorttia ja 340 000 ennakkoveroa. Ennakkoperinnän peruslaskennan päätökset, perusverokortit ja ennakkoverot muodostettiin vaiheittain 26.11.2023–11.12.2023 välisenä aikana. Vuoden 2024 peruslaskennan perusverokortti- ja ennakkoverotiedot ja niitä koskevat päätökset olivat verovelvollisten saatavilla sähköisessä OmaVero-palvelussa niiden muodostamista seuraavana päivänä. Tiedot ja päätökset olivat siten saatavilla kaikilla verovelvollisilla viimeistään 12.12.2023. Verovelvollisen oli mahdollista hakea ennakonpidätysprosentin tai ennakkoveron muuttamista ja saada muutoslaskennassa laskettu muutosverokorttiin merkitty ennakonpidätysprosentti heti sen jälkeen, kun hänen ennakkoperinnän peruslaskennan päätöksensä oli muodostettu.

Verotusmenettelystä annetun lain (1558/1995) 26 c §:n 4 momentissa säädetään Verohallinnon mahdollisuudesta antaa päätöksiä ja muita asiakirjoja tiedoksi ainoastaan sähköisessä menettelyssä. Säännöksen mukaan Verohallinto voi antaa saman pykälän 1 ja 3 momentissa tarkoitetut päätökset ja muut asiakirjat tiedoksi Verohallinnon sähköisessä asiointipalvelussa, jos verovelvollinen on antanut siihen suostumuksen. Verovelvolliselle tai tämän valtuuttamalle lähetetään tiedoksiannosta tieto verovelvollisen tai tämän valtuuttaman ilmoittamaan sähköiseen osoitteeseen.

Marraskuussa 2023 noin 1,1 miljoonaa henkilöä oli ottanut käyttöön Suomi.fi-viestit palvelun ja viranomaispäätösten sähköisen tiedoksiannon. Heille vuoden 2024 ennakkoperinnän peruslaskennan päätökset, perusverokortit ja ennakkoverotiedot annettiin tiedoksi vain sähköisesti OmaVero-palvelussa. OmaVero-palvelun lisäksi postitse päätöksiä toimitettiin noin 3,8 miljoonalle verovelvolliselle, jotka eivät vielä olleet ottaneet käyttöön sähköistä tiedoksiannosta. Postitse toimitetut ennakkoperinnän peruslaskennan päätökset, perusverokortit ja ennakkoverotiedot tulostettiin ja toimitettiin verovelvollisille vaiheittain sitä mukaa, kun päätöksiä muodostettiin. Postitse toimitetut ennakkoperinnän peruslaskennan päätökset, perusverokortit ja ennakkoverotiedot toimitettiin verovelvollisille 22.12.2023 mennessä.

Muutosverokortteja ja ennakkoveroja koskevia muutoksia tehdään vuosittain noin 2,3 miljoonaa kappaletta. Pelkästään 1. tammikuuta voimaan tulevia muutosverokortteja tehdään verovelvollisten aloitteesta vuosittain noin 300 000 kappaletta.

Ennakkoperintälain 10 §:n 1 momentin mukaan Verohallinto voi verovelvollista kuulematta merkitä ennakonpidätyksen määrän prosentteina suorituksen saajan verokorttiin tai siirtää tiedon suoraan ennakonpidätyksen toimittamiseen velvolliselle. Ennakkoperintäasetuksen (1124/1996) 2 §:n mukaan verokortti on esitettävä työnantajalle tai muulle ennakonpidätysvelvolliselle tulon maksajalle hyvissä ajoin ennen suorituksen maksua. Verokorttia ei kuitenkaan ole tarpeen esittää suorituksen maksajalle, jos maksaja on saanut verokorttiin merkityt ennakonpidätystiedot ennakkoperintälaissa tarkoitetulla tavalla Verohallinnolta.

Verohallinto siirtää valtaosan suorituksen saajien verokorttitiedoista suoraan suoritusten maksajille, jolloin verovelvollisten ei itse tarvitse toimittaa verokorttia suorituksen maksajalle. Verohallinto siirtää verovelvollisten ajantasaisia veroprosenttitietoja suoritusten maksajille sähköisen rajapinnan kautta, perusverokorttien veroprosenttitietoja suorasiirtona ja muutosverokorttitietoja eläkkeiden ja etuuksien maksajille sähköisessä välityspalvelussa. Rajapinnan kautta suorituksen maksajan on mahdollista noutaa kulloinkin voimassa olevat ajantasaiset verokorttitie-

dot. Menettelyssä on mahdollista hakea perusverokorttien tietojen lisäksi myös muutosverokorttitietoja verovuoden aikana. Suorasiirtomenettelyssä Verohallinto toimittaa seuraavan vuoden perusverokorttien tiedot suorituksen maksajalle kertatoimituksena joulukuussa. Muutosverokorttien sähköisessä välityksessä siirretään eläkkeiden ja etuuksien muutosverokorttitietoja etuuksien ja eläkkeiden maksajille. Muutosverokortteja toimitetaan edelleen maksajille myös postitse.

Verohallinto on vuodesta 2021 mahdollistanut verokorttitietojen siirtämisen suorituksen maksajille rajapinnan kautta ja on vaiheittain siirtymässä verokorttitietojen toimittamisessa suoritusten maksajille yksinomaan rajapintapalvelun käyttöön. Verokorttitietojen siirtämisen rajapinnan kautta oli vuoden 2023 loppuun mennessä otanut käyttöön jo noin 195 000 suorituksen maksajaa. Rajapinta on käytössä myös pientyönantajille suunnatussa Palkka.fi-palvelussa, jota käyttävät erityisesti pienet yritykset ja kotitaloustyönantajat. Rajapinnan kautta on haettu vuoden 2023 loppuun mennessä noin 2,2 miljoonan suorituksen saajan verokorttitietoja vuodelle 2023, mikä on merkittävästi edellisvuotta enemmän. Verohallinnon keväällä 2023 tekemän sidosryhmäkyselyn mukaan monet sellaiset yritykset, jotka eivät vielä hyödynnä verokorttitietojen rajapintaa, suunnittelevat rajapinnan ottamista käyttöön. Myös eläkkeiden ja etuuksien maksajat voivat hakea eläkkeiden ja etuuksien ajantasaiset verokorttitiedot sähköisen rajapinnan kautta.

Verovuoden 2023 perusverokorttien suorasiirtomenettelyssä Verohallinto toimitti 2,2 miljoonan perusverokortin tiedot palkanmaksajille ja 6,3 miljoonan perusverokortin tiedot eläkkeiden ja etuuksien maksajille.

Ennakkoperintäasetuksen 3 §:ssä säädetään ennakonpidätyksen toimittamisesta ilman verokorttia. Pykälän mukaan ennakonpidätys on toimitettava 60 prosentin suuruisena, jos suorituksen saaja ei esitä suorituksen maksajalle verokorttia eikä maksaja saa 2 §:ssä tarkoitetulla tavalla ennakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja eikä ennakonpidätystä toimitettaessa ole sovellettava tässä asetuksessa tai Verohallinnon ennakonpidätyksen määrästä antamassa päätöksessä tarkoitettuja muita ennakonpidätysprosentteja.

Ennakkoperintäasetuksen 4 §:ssä puolestaan säädetään ennakonpidätyksen toimittamistavasta. Pykälän 1 momentin mukaan ennakonpidätys on toimitettava verokorttiin merkityn ennakonpidätysprosentin ja lisäprosentin mukaan tai verokorttiin merkityn muun asianomaista tuloa koskevan ennakonpidätysprosentin mukaan. Pykälän 2 momentissa säädetään tuloajan vaikutuksesta ennakonpidätyksen toimittamisesta. Jos verokorttiin on merkitty tuloaja, ennakonpidätys toimitetaan verokorttiin merkityn ennakonpidätys- ja lisäprosentin mukaan. Ennakonpidätys lasketaan ennakonpidätyksen alaisesta tulosta ennakonpidätysprosentin mukaan verokorttiin merkittyyn tuloajaan asti ja tuloajan ylittävältä tulon osasta lisäprosentin mukaan. Maksajan on otettava tuloajassa huomioon maksettavan tulon lisäksi kaikki verokortin voimassaoloaikana maksamansa suoritukset, joihin verokorttia on käytetty.

2.1.2 Ennakkokannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa

Ennakkoperintälain 2 §:n mukaan ennakkoperintä toimitetaan lähtökohtaisesti ennakonpidätyksenä. Jos ennakkoperintälaissa säädetään tai Verohallinto sen nojalla määrää, ennakkoperintä toimitetaan ennakkokantona. Ennakkoperintälain nojalla Verohallinto voi määrätä, että yhteensä enintään 7 000 euron suuruiset ennakkokannon alaiset tulot voidaan ottaa huomioon ennakonpidätyksen perusteiden laskennassa, jolloin niistä maksettavaa veroa peritään verovelvollisen ennakonpidätyksen alaisista tuloista toimitettavana ennakonpidätyksenä. Jos verovelvollisen ennakkokannon alaiset tulot ylittävät 7 000 euroa, määrätään ennakkoperinnän peruslaskennassa ennakkoperinnän toimittamiseksi ennakkovero.

Verohallinnon päätöksissä ennakonpidätysprosenttien laskentaperusteista palkka- ja eläketuloja varten ja ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista määrätään muun ohessa enintään 7 000 euron suuruisten ennakonkannon alaisen tulojen huomioimisesta ennakonpidätysprosenttien laskennassa. Lähtökohtaisesti tällaiset tulot otetaan huomioon ennakonpidätyksen laskennassa eikä niistä määrätä ennakkoveroa. Ennakonkannon alaisia tuloja ei päätöksen mukaan kuitenkaan oteta huomioon ennakonpidätysprosentin laskennassa, jos ennakonpidätys- ja lisäprosentti lasketaan 10 000 tai 15 000 euron oletuspalkkatulolle tai merityötulolle taikka jos verovelvollisen ainoa ansiotulo on Suomesta ulkomaille maksettava eläke, josta määrätään pelkästään sairaanhoitomaksu Suomeen. Ennakonkannon alaisia tuloja ei huomioida ennakonpidätyksen laskennassa myöskään silloin, jos ennakonpidätysprosentti nousisi suuremmaksi kuin suurin mahdollinen ennakonpidätysprosentti (60,0). Enintään 7 000 euron suuruisia ennakonkannon alaisia tuloja ei huomioida verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa myöskään silloin, jos verovelvollinen on vaatinut ennakokoperinnän toimittamista näistä tuloista ennakonkantona.

Vuoden 2023 ennakokoperinnän peruslaskennassa enintään 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot, kuten esimerkiksi vuokratulot tai ulkomailta saadut eläketulot, sisällytettiin noin 356 000 verovelvollisen ennakonpidätyksen laskentaperusteisiin eikä niistä määrätty ennakkoveroa. Vuoden 2023 ennakokoperinnässä noin 39 000 verovelvollisella, jolla perusverokortin ennakonpidätysprosentin laskennassa ei ollut huomioitu ennakonkannon alaisia tuloja, oli 15.12.2023 mennessä tehdyllä muutosverokortilla huomioitu ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätysprosentin laskennassa. Näistä noin 13 000 verovelvollisella ennakonkannon alaisen tulojen yhteismäärä oli yli 7 000 euroa.

2.2 Nykytilan arviointi

2.2.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo

Käytäntö perusverokorttien soveltamisesta vasta 1. helmikuuta alkaen on muodostunut aikana, jolloin verokortit annettiin kaikille verovelvollisille tiedoksi postitse ja suorituksen saajat toimittivat verokortit nykyistä useammin itse suorituksen maksajille. Postitettavien perusverokorttien ja ennakkovertietojen suuresta määrästä johtuen viimeiset kirjeet saatiin tällöin toimitettua verovelvollisille vasta tammikuun puolivälissä. Sähköisen tiedoksiannon yleistymisen myötä postitettavien ennakokoperinnän peruslaskennan päätösten määrä on vähentynyt. Myös päätösten muodostamisen, tulostuksen ja postituksen menettelyt ovat tehostuneet ja nykyisin ennakokoperinnän peruslaskennan päätökset saadaan toimitettua verovelvollisille lähtökohtaisesti jo ennen vuodenvaihdetta. Myös ne verovelvolliset, jotka saavat ennakokoperinnän päätökset tiedoksi postitse, voivat tarkastella päätöstä sähköisessä OmaVero-palvelussa ja hakea muutosverokorttia jo ennen varsinaisen päätösasiakirjan saapumista postitse.

Verohallinnon verokortteja koskevan vuosina 2022 ja 2023 toteutetun asiakasymmärrys selvityksen perusteella monien verovelvollisten on vaikea ymmärtää nykyistä perusverokorttien voimaantuloajankohtaa ja sen vaikutuksia tammikuussa maksettavien suoritusten ennakonpidätykseen. Monille verovelvollisille on epäselvää, millä ennakonpidätysprosentilla tammikuun palkasta toimitetaan ennakonpidätys. Niin ikään verovelvollisten on vaikea ymmärtää, että perusverokortin tuloraja on laskettu vain helmi-joulukuun tuloille ja että tämän vuoksi verokortin tuloraja on verovelvollisen arvioimaa vuosituloa pienempi.

Verovelvolliset hakevat vuosittain huomattavan määrän muutosverokortteja joului-tammikuussa heti perusverokorttien valmistumisen jälkeen. Pelkästään 1. tammikuuta voimaan tulevia muutosverokortteja tehdään vuosittain noin 300 000 kappaletta. Muutosverokorttien hakemisesta

heti perusverokorttien jälkeen aiheutuu verovelvolliselle vaivaa ja voimakas lyhyelle ajanjaksolle kohdistuva kysyntä kuormittaa Verohallinnon palveluja.

Verohallinnon puhelinpalveluun vuosittain soitettavista verokorttipuheluista noin yksi kolmasosa soitetaan joulutammikuussa, mikä ruuhkauttaa puhelinpalvelua. Verokorttiasioinnin vuodenvaihteen ruuhka vaikuttaa myös Verohallinnon muuhun toimintaan kuten esimerkiksi oikeusvaatimusten käsittelyyn ja hidastaa muuta toimintaa. Verokorttimuutoksen johtaneiden puheluiden lisäksi Verohallintoon soitetaan joulutammikuussa lisäksi noin 10 000 muuta verokortteja koskevaa puhelua enemmän tavanomaiseen määrään nähden. Näiden yhteydenottojen arvioidaan pääasiassa johtuvan verokortin tulorajaa ja voimaantuloa sekä tammikuussa sovellettavaa verokorttia koskevasta epätietoisuudesta. Verovelvolliset kohdistavat tammikuussa sovellettavaa verokorttia ja verokortin tulorajaa koskevia kysymyksiä myös suorituksen maksajille, mikä aiheuttaa hallinnollista taakkaa myös suorituksen maksajille.

Osa tammikuun alussa voimaan tulevan muutosverokortin tarpeesta voitaisiin poistaa soveltamalla perusverokortteja jo vuoden alusta alkaen. Näin on esimerkiksi silloin, kun edellisen vuoden lopussa verovelvollisella on ollut voimassa muutosverokortti, jossa ennakonpidätysprosentti on vuosituloihin nähden poikkeuksellisen suuri tai pieni. Välttääkseen ennakonpidätyksen toimittamisen edellisen vuoden lopussa voimassa olleella poikkeuksellisen suurella tai pienellä ennakonpidätysprosentilla verovelvollisen on haettava tammikuussa voimaan tuleva muutosverokortti. Verovelvollinen voi myös vaatia ennakoperintälain 17 §:ssä säädetyllä tavalla suorituksen maksajaa toimittamaan ennakonpidätyksen ennakonpidätysprosenttia suuremmalla prosentilla, jos edellisen verovuoden lopussa voimassa ollut ennakonpidätysprosentti on poikkeuksellisen pieni.

Esimerkiksi vuoden 2022 lopussa noin 190 000 verovelvollisella oli voimassa muutosverokortin ennakonpidätysprosentti, joka oli yli 10 prosenttiyksikköä suurempi kuin vuodelta 2022 toimitetussa lopullisessa verotuksessa määrättyjen verojen ja maksujen mukainen veroprosentti. Näistä verovelvollisista noin 135 000 ei ollut hakenut tammikuun alussa voimaan tullutta muutosverokorttia verovuodelle 2023 ja heidän ennakonpidätyksensä tuli toimittaa tammikuussa edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaan. Vastaavasti noin 60 000 verovelvollisella oli vastaavana ajankohtana voimassa muutosverokortin ennakonpidätysprosentti, joka oli yli 10 prosenttiyksikköä pienempi kuin vuodelta 2022 toimitetussa lopullisessa verotuksessa määrättyjen verojen ja maksujen mukainen veroprosentti. Näistä verovelvollisista noin 45 000 ei ollut hakenut tammikuun alussa voimaan tullutta muutosverokorttia verovuodelle 2023 ja heidän ennakonpidätyksensä tuli toimittaa tammikuussa edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaan. Noin 73 prosentilla niistä verovelvollisista, joilla oli verovuoden 2022 päättyessä voimassa poikkeuksellisen suuri tai pieni ennakonpidätysprosentti, tammikuussa 2023 toimitettava ennakonpidätys tuli siten toimittaa mainitun poikkeuksellisen suuren tai pienen ennakonpidätysprosentin mukaisesti, mikä heikensi ennakoperinnän vastaavuuden toteutumista näiden verovelvollisten vuoden 2023 ennakoperinnässä.

Mikäli perusverokortit tulisivat voimaan jo vuoden alusta alkaen, ei verovelvollisen tarvitsisi tästä syystä hakea muutosverokorttia tai ilmoittaa suorituksen maksajalle ennakonpidätyksen toimittamisesta verokorttiin merkittyä ennakonpidätysprosenttia suurempana. Ennakonpidätys toimitettaisiin tällöin maksuvuodelle määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaan myös niillä verovelvollisilla, jotka eivät edellisen vuoden päättyessä voimassa olleesta poikkeuksellisen suuresta tai pienestä veroprosentista huolimatta hae alkavalle verovuodelle tammikuussa voimaan tulevaa muutosverokorttia.

2.2.2 Ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa

Nykyinen sääntely mahdollistaa vain enintään 7 000 euron suuristen ennakonkannon alaisten tulojen huomioimisen ennakoperinnän peruslaskennassa muodostettavan verovuoden perusverokortin laskennassa. Veron määrä enimmäismäärän suuruisista tuloista 30 prosentin verokannalla on 2 100 euroa. Ennakonkannon alaisten tulojen enimmäismäärää ei ole muutettu vuodesta 2005 alkaen sovelletun säännöksen voimassaoloaikana. Enimmäismäärällä on ollut tarkoitus ilmentää vähäistä tulon määrää, joka on luontevaa ottaa huomioon ennakonpidätystä toimitettaessa.³

Muutosverokortin veroprosentin laskennassa voidaan jo nykyisin verovelvollisen vaatimuksesta ottaa huomioon myös yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot. Jos verovelvollinen esittää muutosverokorttia hakiessa asiaa koskevan vaatimuksen ja Verohallinnon päätöksessä säädetyt edellytykset ennakonkannon alaisten tulojen huomioimiseksi ennakonpidätysprosentin laskennassa täyttyvät, Verohallinto poistaa mahdolliset ennakonkannon alaisten tulojen perusteella määrättyt ennakoverot ja huomioi tulot muutosverokortin ennakonpidätysprosentin laskennassa. Verovelvollisen edeltävän vuoden ennakoperinnässä noudatettua menettelyä yli 7 000 euron suuristen ennakonkannon alaisten tulojen huomioimisesta ennakonpidätysperusteissa ei kuitenkaan voida nykyisen sääntelyn puitteissa huomioida seuraavan vuoden ennakoperinnän peruslaskennassa, vaan verovelvollisen on myös seuraavana vuonna haettava muutosverokorttia, mikäli hän edelleen haluaa yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot sisällytettäväksi ennakonpidätysprosentin laskentaan.

3 Tavoitteet

Ennakonpidätysprosentin laskentaperusteiden ja perusverokorttien voimaantuloajankohdan muutoksen tavoitteena on parantaa ennakonpidätysmenettelyn sujuvuutta ja verokorttien ymmärrettävyyttä verovelvollisille. Tavoitteena on myös vähentää verovelvollisten tarvetta asioida Verohallinnossa muutosverokortin tai verokorttia koskevan neuvon hakemiseksi sekä vähentää muutosverokorttien käsittelystä suorituksen maksajille ja Verohallinnolle aiheutuvaa työtä. Muutoksen tavoitteena on myös parantaa ennakoperinnän vastaavuutta.

Mahdollisuudella huomioida myös yli 7 000 euron ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätysprosentin laskentaperusteissa lisätään verovelvollisten mahdollisuutta vaikuttaa heidän ennakonkannon alaisten tulojen ennakoperinnässä sovellettavaan menettelyyn. Muutoksella pyritään myös vähentämään verovelvollisten tarvetta hakea muutosverokorttia ja muutosta ennakoveroihin.

4 Ehdotukset ja niiden vaikutukset

4.1 Keskeiset ehdotukset

4.1.1 Ennakonpidätyksen laskentaperusteiden ja verokorttien voimaantulo

Ennakoperintälakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ennakonpidätysperusteet tulisivat lähtökohtaisesti voimaan vuoden alusta alkaen ja ennakonpidätys toimittaisiin lähtökohtaisesti suorituksen maksuvuodelle määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaisesti.

³ HE 57/2004vp s.11

Verohallinto voisi kuitenkin välttämättömistä syistä määrätä ennakonpidätykset toimitettavaksi vuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun edellisen vuoden päättyessä voimassa olleiden ennakonpidätysprosenttien mukaisesti, kuten nykyisin. Määräyksen antaminen olisi välttämätöntä esimerkiksi silloin, jos verokorttien muodostaminen viivästyisi merkittävästi tietojärjestelmähäiriön tai verovuoden veroperusteiden vahvistumisen viivästyminen vuoksi.

Verohallinnon keväällä 2023 tekemän verokorttien voimaantulon varhentamista koskevan sidosryhmäkyselyn perustella suoritusten maksajien edellytykset ottaa käyttöön verovuoden perusverokortit vuoden alusta lukien ovat pääsääntöisesti hyvät. Joillakin suoritusten maksajilla voi kuitenkin olla haasteita soveltaa verovuoden perusverokorttia vuoden alusta alkaen. Haasteita voi olla erityisesti niillä suoritusten maksajilla, jotka maksavat suorituksia heti tammikuun alussa ja jotka eivät vielä ole ottaneet käyttöön sähköistä rajapintaa veroprosenttitietojen noutamiseen eivätkä saa veroprosenttitietoja Verohallinnolta myöskään suorasiirtona. Jos ennakonpidätyksen toimittamiseen ei voisi soveltaa edellisen vuoden päättyessä voimassa ollutta ennakonpidätysprosenttia silloinkaan, kun suoritusten maksajalla ei ole tammikuussa maksettavaa suoritusta maksaessaan tietoa suoritusten saajan verovuonna sovellettavasta ennakonpidätysprosentista, tulisi suoritusten maksajan toimittaa ennakonpidätys esimerkiksi tammikuussa maksettavasta palkasta 60 prosentin mukaan. Tämän vuoksi ennakoperintäasetuksessa on vielä tässä vaiheessa tarpeen säätää edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin soveltamisesta tammikuussa maksettaviin suorituksiin kaavamaisen ennakonpidätysprosentin sijaan.

Jos tammikuussa maksettavaan suoritukseen sovellettaisiin edellisen vuoden päättyessä voimassa ollutta ennakonpidätysprosenttia, tulisi tammikuussa maksettu suoritus kuitenkin nykyisestä poiketen ottaa huomioon 1. tammikuuta voimaan tulleen verokortin tulorajan tarkastelussa maksettuna suorituksena, kun sitä sovelletaan myöhemmin maksettaviin suorituksiin. Tammikuussa toimitettua ennakonpidätystä ei kuitenkaan tarvitsisi oikaista vastaamaan 1. tammikuuta voimaan tulleen verokortin ennakonpidätysprosenttia, kun samalle suoritusten saajalle maksetaan suorituksia tammikuun jälkeen.

Ehdotettujen muutosten myötä Verohallinto laskisi verovelvollisten perusverokortit koko kalenterivuonna kertyväksi arvioidulle tulolle ja niitä sovellettaisiin kunakin vuonna vuoden alusta alkaen. Verohallinto siirtäisi perusverokorttien tiedot suoritusten maksajille ja suoritusten maksaja voisi soveltaa perusverokortin mukaista ennakonpidätysprosenttia vuoden alusta alkaen, vaikka verovelvollinen ei vielä olisi saanut niitä tiedoksi.

Mikäli suoritusten maksaja ei saisi suoritusten saajan verokorttitietoja Verohallinnolta sähköisen rajapinnan kautta tai suorasiirtona eikä siksi voisi soveltaa Verohallinnolta saatua perusverokorttia tammikuussa maksettuihin suorituksiin, verovelvollinen voisi toimittaa verokortin itse suoritusten maksajalle jo tammikuussa maksettavaa suoritusta varten, kuten nykyisin.

Perusverokorttien voimaantulo 1. tammikuuta alkaen ja tulorajan määräytyminen koko kalenterivuodelta odotettavissa olevien tulojen mukaisesti selkeyttäisi ennakonpidätyksen perusteita ja parantaisi verokorttien ymmärrettävyyttä. Muutos helpottaisi verovelvollisen verokortin tulorajan täyttymisen seuraamista ja muutosverokorttitarpeen arviointia verovuoden aikana. Verokorttien ymmärrettävyyden parantuminen vähentäisi myös suoritusten maksajien tarvetta neuvoa suoritusten saajia.

Muutoksen myötä verovelvollisten ei tarvitsisi hakea 1. tammikuuta voimaan tulevaa muutosverokorttia sen vuoksi, että edellisen vuoden päättyessä voimassa ollut ennakonpidätysprosentti poikkeaa merkittävästi verovelvollisen arvioitujen verovuoden vuositulojen mukaisesta enna-

konpidätysprosentista. Muutos vähentäisi verokortteihin liittyvää asiointitarvetta ja verokortteihin liittyvää asiakaskysyntää Verohallinnossa erityisesti vuodenvaihteessa. Muutos vähentäisi muutosverokorttien määrää ja niiden käsittelystä aiheutuvia kustannuksia sekä suoritusten maksajille että Verohallinnolle.

Muutos parantaisi myös ennakoperinnän vastaavuutta, kun ennakonpidätykset kertyisivät lähtökohtaisesti jo vuoden alusta alkaen verovuodelle säädettyjen veroperusteiden mukaisesti.

Ennakoperintälakiin lisättäisiin myös säännös, jonka mukaan pidätysprosentti voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi. Verovuoden perusverokortit olisivat lähtökohtaisesti verovelvollisilla tiedossa ennen kuin ne tulisivat voimaan ja niitä sovellettaisiin. Perusverokortit ovat nähtävissä Verohallinnon OmaVero-palvelussa myös niillä henkilöillä, jotka eivät ole antaneet suostumustaan viranomaispäätösten sähköiseen tiedoksiantoon. Jos tällainen verovelvollinen ei käytä Verohallinnon sähköistä asiointipalvelua, olisi esimerkiksi postin kulun viivästyessä kuitenkin mahdollista, että hän saisi tiedon ennakonpidätysprosentistaan ja sen laskentaperusteista vasta sen jälkeen, kun verokortti olisi jo tullut voimaan ja sitä olisi jo sovellettu hänelle maksettuaan suoritukseen. Tällöin hän ei olisi voinut tarkistaa ennakonpidätysprosenttinsa oikeellisuutta ennen verokortin voimaantuloa. Tästä verovelvolliselle aiheutuva haittaa ei voida pitää merkittävänä, koska hän voi vaivattomasti pyytää ennakonpidätysprosentin uudelleen määräämistä, jos ennakonpidätyksen laskentaperusteet eivät vastaa verovelvollisen tilannetta ja jo maksetusta suorituksesta pidätetyt verot otetaan tällöin huomioon.

Perustuslain 21 §:ssä on määritelty jokaisen oikeus asiansa asianmukaiseen käsittelyyn viranomaisessa sekä velvollisuus hyvän hallinnon takeiden noudattamiseen. Hallintolain (434/2003) 2 luvussa puolestaan säädetään hyvän hallinnon perusteista. Ennakonpidätyksen määräämisessä noudatetun massamenettelyn toimivuus edellyttää, että verokortin voimaantulon ja soveltamisen ehdottomana edellytyksenä ei voida pitää tiedoksiantoa verovelvolliselle.

Verovelvollisen oikeusturva ei vaarannu sellaisessakaan epätavallisessa tilanteessa, että verovelvollinen ei olisi saanut postitse tiedoksi perusverokorttiaan ennen kuin suorituksen maksaja käyttää verokortin ennakonpidätysprosenttia suoritusta maksaessaan. Verovelvollisella on tällöin mahdollisuus edellä esitetyllä tavalla vaivattomasti pyytää uutta verokorttia, jolloin aiemmin perityt ennakonpidätykset otetaan huomioon. Lisäksi on huomattava, että ennakonpidätyksessä on kysymys verojen ennakoperinnästä. Verovuonna maksettavien verojen määrä määräytyy toimitetun verotuksen perusteella ja verotuksen lopputulos käy ilmi verotuspäätöksestä, jonka verovelvollinen saa verotuksen valmistuttua verovuotta seuraavan vuoden lokakuun loppuun mennessä.

Esityksessä ehdotettujen muutosten tavoitteena on edistää verokorttimenettelyn ymmärrettävyyttä ja sujuvuutta. Tämä edistäisi myös yleisesti hyvän hallinnon tavoitteita.

4.1.2 Ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätyksen laskentaperusteissa

Ennakoperintälakia ehdotetaan muutettavaksi siten, että Verohallinnon valtuus määrätä ennakonkannon alaisen tulon huomioimisesta ennakonpidätysprosentin laskentaperusteissa niistä määrättävän ennakoveron sijaan koskisi myös yli 7 000 euron suuruisia ennakonkannon alaisia tuloja. Verohallinto voisi viranomaisaloitteisesti huomioida yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa kuitenkin vain, mikäli näin olisi menetelty myös aiemmin saman verovuoden tai edellisen vuoden ennakoperinnässä.

Yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot voitaisiin ottaa huomioon verovuoden ennakoperinnän peruslaskennassa, jos verovelvollinen olisi edellisen vuoden ennakoperinnän muutoshakemuksella esittänyt asiaa koskevan vaatimuksen tai jos yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot olisi otettu huomioon verovelvollisen edellisen vuoden peruslaskennan ennakonpidätysprosenttia määrättäessä aiempaa vuonna esitetyn vaatimuksen perusteella. Käytännössä Verohallinto ottaisi yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot huomioon ennakoperinnän peruslaskennan ennakonpidätysprosenttia määrättäessä, jos ne olisi otettu huomioon verovelvollisen peruslaskennan hetkellä voimassa olleen edellisen verovuoden ennakonpidätysprosentin laskennassa.

Verovelvollisen verovuoden tai edellisen vuoden ennakoperinnässä sovellettu käytäntö ei kuitenkaan automaattisesti tarkoittaisi yli 7 000 euron suuristen ennakonkannon alaisten tulojen huomioimista ennakonpidätysprosentin laskennassa. Verohallinto voisi nykyisen käytännön mukaisesti asettaa edellytyksiä ja rajoituksia ennakonkannon alaisten tulojen huomioimiselle ennakonpidätysprosentin laskentaperusteissa myös yli 7 000 euron suuristen ennakonkannon alaisten tulojen osalta. Ensi vaiheessa yli 7 000 euron suuristen ennakonkannon alaisten tulojen huomioimisessa on tarkoitus ottaa käyttöön vastaavat rajoitukset ja edellytykset, joita nykyisin sovelletaan enintään 7 000 euron suurisiin ennakonkannon alaisiin tuloihin.

4.2 Pääasialliset vaikutukset

4.2.1 Vaikutukset julkiseen talouteen

Ehdotetut muutokset kohdistuisivat ennakoperintämenettelyyn eivätkä ne vaikuttaisi verovuodelta suoritettavan veron lopulliseen määrään. Muutos parantaisi ennakonpidätyksen vastaavuutta suhteessa verovuodelta määrättävään lopulliseen veroon. Ennakonpidätysperusteiden ja perusverokorttien voimaantulo vuoden alusta alkaen vaikuttaisi kuitenkin verovuoden veron tilitysten jakaumaan ja erityisesti tammikuussa toimitetuista ennakonpidätyksistä helmikuussa veronsaajille tilitettäviin määriin. Koska tammikuussa sovellettava edellisen vuoden lopussa voimassa ollut ennakonpidätysprosentti on nykyisin useammin poikkeuksellisen suuri kuin poikkeuksellisen pieni, vähentäisi muutos tammikuulta toimitettavan ennakonpidätyksen kokonaismäärää, joka tilitetään veronsaajille helmikuussa. Muutos vastaavasti lisäisi myöhemmin verovuodelta tilitettävien verojen määrää ja vähentäisi veronsaajilta verotuksen päätyttyä perittävien veronpalautusten määrää.

[Vaikutusarviota täydennetään myöhemmin]

4.2.2 Vaikutukset verovelvollisille

Ehdotettu muutos ennakonpidätysperusteiden ja perusverokorttien voimaantulosta vaikuttaisi kaikkiin luonnollisiin henkilöihin, joilla on ennakonpidätyksen alaisia tuloja. Muutos olisi verovelvollisille merkittävä, sillä verovuoden alussa on vakiintuneesti sovellettu edellisen verovuoden päättyessä voimassa ollutta verokorttia ja Verohallinnon muodostamat verovuoden perusverokortit on vakiintuneen käytännön mukaisesti viime vuosina laskettu 11 kuukauden ajanjaksolle ajalle 1.2.–31.12.

Perusverokorttien voimaantulo 1. tammikuuta alkaen ja verokorttien tulorajan laskeminen koko kalenterivuodelle parantaisi verokorttien ymmärrettävyyttä ja selkeyttä ennakonpidätysmenettelyä verovelvollisille. Monet verovelvolliset ovat toivoneet muutosta jo pitkään, ja sen arvioidaan helpottavan erityisesti verokortin tulorajan arviointia ja seuranta.

Ehdotetut muutokset vähentäisivät verovelvollisten tarvetta hakea vuoden alusta voimaan tulevaa muutosverokorttia. Muutosverokorttia olisi jatkossa tarpeen hakea nykyistä harvemmin perusverokortin tulorajan ja sen 11 kuukauden laskentajakson vuoksi. Tammikuun alusta voimaan tulevaa muutosverokorttia ei olisi tarpeen hakea myöskään siksi, että edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen muutosverokortin ennakonpidätysprosentti olisi selvästi liian pieni tai suuri odotettavissa olevan vuositulon mukaiseen ja verovelvollisen tavanomaiseen ennakonpidätysprosenttiin nähden. Myös tarve pyytää suorituksen maksajaa toimittamaan ennakonpidätysverokorttiin merkittyä prosenttia suurempana vähenisi.

Mahdollisuus huomioida yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot ennakonpidätysprosentin perusteiden laskennassa lisäisi ennakoperintämenettelyn johdonmukaisuutta ja parantaisi verovelvollisen mahdollisuutta vaikuttaa verojen kertymistapaan ennakoperinnässä. Muutos parantaisi verovelvollisen mahdollisuutta hallita omaa talouttaan hänelle luontevalla ja tarkoituksenmukaisella tavalla ja lisäisi veronmaksumyönteisyyttä.

4.2.3 Yritysvaikutukset

Ennakonpidätysperusteiden ja perusverokorttien voimaantuloon ehdotetut muutokset koskisivat kaikkia ennakonpidätyksen alaisten suoritusten maksajia. Suorituksen maksajat, jotka saavat nykyisin tiedot suorituksen saajien perusverokorttien ennakonpidätysprosentista suoraan Verohallinnolta, voisivat toimittaa ennakonpidätyksen jo tammikuussa suorituksen saajan kyseisen vuoden ennakonpidätysprosentin mukaisesti. Muutos vähentäisi suorituksen maksajille tammikuussa maksettavaa suoritusta varten esitettävien muutosverokorttien määrää ja siten muutosverokorttien käsittelystä aiheutuvaa työtä. Muutos vähentäisi myös suorituksen saajien maksajille kohdistamia verokortin tulorajaa ja voimassaoloa koskevia tiedusteluja.

Suorituksen maksaja voisi muutosten voimaan tullessa edelleen käyttää tammikuussa maksettavan suorituksen ennakonpidätystä toimittaessaan suorituksen saajan edellisen vuoden päättyessä voimassa ollut ennakonpidätysprosenttia, jos maksajalla ei olisi suoritusta maksaessaan tiedossa suorituksen saajan kyseiselle vuodelle määrättyä ennakonpidätysprosenttia. Tammikuussa maksettu suoritus, johon on sovellettu edellisen vuoden päättyessä voimassa ollut ennakonpidätysprosenttia, olisi nykyisestä poiketen huomioitava suorituksen saajan 1. tammikuuta voimaan tulleen verokortin tulorajaa sovellettaessa, mistä aiheutuisi muutoksia palkanmaksumenettelyihin.

4.2.4 Vaikutukset viranomaisten toimintaan

Ehdotetut muutokset vähentävät verovelvollisten tarvetta hakea muutosverokorttia ja muutosta ennakoveroja koskevaan päätökseen ja siten Verohallinnon työtä pitkällä aikavälillä.

Muutosten toimeenpano edellyttäisi toisaalta muutoksia Verohallinnon tietojärjestelmiin ja menettelyihin ja se lisäisi Verohallinnon työtä lyhyellä aikavälillä. Tietojärjestelmämuutosten arvioidaan aiheuttavan Verohallinnolle noin 140 000 euron kustannukset. Koska ennakonpidätysperusteiden ja perusverokorttien voimaantulon muutos kohdistuu laajaan joukkoon luonnollisia henkilöitä, edellyttää muutos Verohallinnolta merkittävää panostusta virkailijakoulutukseen, ohjeisiin, viestintään ja asiakasneuvontaan.

5 Lausuntopalaute

[Täydennetään myöhemmin]

6 Säännöskohtaiset perustelut

2 §. *Ennakkoperinnän toimittamisen tavat.* Pykälän 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi siten, että Verohallinto voisi ottaa ennakonpidätyksen laskentaperusteissa huomioon ennakonkannon alaiset tulot niiden suuruudesta riippumatta. Yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot voitaisiin ottaa viranomaisaloitteisesti huomioon verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa kuitenkin vain, jos näin olisi menetelty myös edeltävän vuoden ennakkoperinnässä tai aiemmin saman verovuoden ennakkoperinnässä. Verohallinto ottaisi verovelvollisen verovuoden perusverokortin laskennassa huomioon yli 7 000 euron ennakonkannon alaiset tulot, jos tällaiset tulot olisi huomioitu verovelvollisen perusverokortin laskenta-ajankohtana voimassa olevan ennakonpidätysprosentin laskennassa. Jos Verohallinto määräisi ennakkoperintälain 18 §:ssä tarkoitettulla tavalla verovuoden ennakonpidätysprosentin uudelleen, otettaisiin yli 7 000 euron suuruisen ennakonkannonalaiset tulot huomioon ennakonpidätysprosentin laskennassa, jos ne olisi otettu huomioon muutosta edeltävän ennakonpidätysprosentin laskennassa. Verohallinto ottaisi ennakonkannon alaiset tulot verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa huomioon vain, jos ennakonpidätyksen laskentaperusteita koskevassa Verohallinnon päätöksessä asetetut edellytykset ennakonkannon alaisen tulojen huomioimiselle ennakonpidätysprosentin laskentaperusteissa täyttyisivät.

Ehdotetun muutoksen myötä Verohallinto voisi johdonmukaisesti noudattaa myös yli 7 000 euron ennakonkannon alaisen tulojen ennakkoperinnässä verovelvollisen valitsemaa menettelyä, eikä verovelvollisen tarvitsisi jatkossa hakea vuosittain muutosverokorttia saadakseen 7 000 euron ylittävät ennakonkannon alaiset tulot huomioiduksi ennakkoverojen sijaan ennakonpidätysprosentin laskennassa. Jos verovelvollinen olisi aiemmin vaatinut yli 7 000 euron suuruisen ennakonkannon alaisen tulojen huomioimista ennakonpidätysprosentin laskennassa ja haluaisi jatkossa maksaa verot ennakonpidätyksen sijaan ennakkoverona, hän voisi muuttaa menettelyä hakemalla ennakkoperinnän muutoshakemuksella ennakkoveron määräämistä ennakonkannon alaisille tuloille. Verohallinnon määrättyä muutoshakemuksen johdosta ennakkoverot yli 7 000 euron suuruisille ennakkoveroille, noudattaisi Verohallinto samaa menettelyä myös seuraavan vuoden ennakkoperinnän peruslaskennassa. Jos verovelvollisen perusverokortin ennakonpidätysprosentin laskennassa ei olisi huomioitu yli 7 000 euron suuruisia ennakonkannon alaisia tuloja, voitaisiin ne ottaa verovelvollisen vaatimuksesta huomioon verovuoden muutosverokortin ennakonpidätysprosentin laskennassa ja poistaa ennakonkannon alaisille tuloille määrätty ennakkoverot, kuten nykyisin.

3 §. *Ennakkoperinnän vastaavuusvaatimus.* Pykälän 1 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi säännös, jonka mukaan ennakonpidätys toimitettaisiin pääsääntöisesti maksuvuodelle määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaisesti. Muutos selkeyttäisi verokortin voimaantuloa koskevaa sääntelyä, ja sen myötä verovuoden perusverokortit tulisivat lähtökohtaisesti voimaan vuoden alusta alkaen.

Pykälän 1 momenttia ehdotetaan lisäksi muutettavaksi siten, että lain 4 §:ssä säädetyn lisäksi maksuvuoden verokortin soveltamisesta voitaisiin poiketa ennakkoperintäasetuksella. Ennakkoperintäasetukseen lisättäisiin säännökset tammikuussa maksettavan suorituksen ennakonpidätyksen toimittamisesta tilanteessa, jossa suorituksen maksajalla ei ole käytössä suorituksen saajan maksuvuoden verokorttitietoja. Suorituksen maksajan olisi kaavamaisen ennakonpidätysprosentin sijaan sovellettava ennakonpidätystä toimitettaessa verovelvollisen edellisen vuoden päättyessä voimassa ollutta veroprosenttia, kuten nykyisin. Tammikuussa maksettu suoritus olisi kuitenkin nykyisestä poiketen otettava huomioon verokortin tulorajan laskennassa, kun tammikuussa voimassa ollutta verokorttia sovellettaisiin tammikuun jälkeen maksettaviin suorituksiin.

4 §. Vastaavuusvaatimuksesta poikkeaminen. Pykälän 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi siten, että Verohallinnolle säädetty määräyksenantovaltuus koskisi edellisen verovuoden ennakonpidätysprosentin laskentaperusteiden soveltamisen sijaan edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin soveltamista. Valtuussäännös olisi edelleen tarpeen niitä tilanteita varten, joissa verovuoden ennakonpidätysprosentin laskeminen ja perusverokorttien tuotanto tai toimittaminen suorituksen maksajille viivästyisivät esimerkiksi veroperusteiden säätämisen viivästymisen johdosta tai tietojärjestelmähäiriöiden vuoksi. Kun verovuoden verokortit tulisivat voimaan lähtökohtaisesti jo vuoden alusta lukien, Verohallinto ei lähtökohtaisesti antaisi valtuussäännöksen nojalla määräystä vuosittain kuten nykyisin, vaan sitä sovellettaisiin vain poikkeuksellisissa tilanteissa. Muutos selkeyttäisi sääntelyä ja parantaisi säännöksen ja sen nojalla annettavan Verohallinnon päätöksen ymmärrettävyyttä, kun poikkeamisen vaikutus suorituksen maksajille ja verovelvolliselle ilmenisi nykyistä paremmin suoraan sääntelystä.

10 §. Pidätysprosentin määrääminen. Pykälän 1 momenttiin ehdotetaan lisättäväksi säännös, jonka mukaan, ennakonpidätysprosentti voisi tulla voimaan ja sitä voitaisiin soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi. Muutos selventäisi sääntelyä ja kuvaisi paremmin nykyistä automaattista massamenettelyä, jossa Verohallinto siirtää ennakonpidätysprosenttietodot suoraan suoritusten maksajille eikä verovelvollisten tarvitse itse toimittaa verokorttia ennakonpidätyksen toimittamista varten.

Verovuoden ennakonpidätysprosenttien määrääminen, verokorttien muodostaminen ja verokorttitietojen toimittaminen suoritusten maksajille on massamenettelyä, jossa Verohallinto laskee ja määrää kolmen viikon aikana noin 6,3 miljoonaa ennakonpidätysprosenttia, merkitsee ne suorituksen saajien verokortteihin ja toimittaa huomattavan osan verokorttitiedoista suoraan suorituksen maksajille. Menettelyn massaluonteen ja toimivuuden vuoksi on välttämätöntä, että Verohallinto voi siirtää ennakonpidätyksen toimittamiseen tarvittavia tietoja suorituksen maksajille heti, kun ne on määrätty. Menettely edistää suorituksen maksuvuoden ennakonpidätysprosentin käyttämisestä jo tammikuussa maksettaviin suorituksiin, kun verokorttitiedot saadaan riittävän varhain myös niiden suorituksen maksajien käyttöön, jotka maksavat suorituksia heti tammikuun alussa. Perusverokorttien ennakonpidätysprosenttietodot ovat pääsääntöisesti tiedossa verovelvollisilla ennen kalenterivuoden alkua ja siten ennen niiden soveltamista ennakonpidätyksen toimittamiseen.

18 §. Pidätysprosentin uudelleen määrääminen. Pykälän 1 momenttia ehdotetaan muutettavaksi siten, että ennakonpidätysprosentti voisi tulla voimaan ja sitä voitaisiin soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi. Muutos vastaisi 10 §:ään ehdotettua muutosta ja koskisi verokorttimuutosten soveltamista. Muutos selkeyttäisi sääntelyä, ja se vastaisi nykyistä menettelyä. Verovelvolliset hakevat verokorttimuutosta usein hyvin lähellä tulevaa suorituksen maksuajankohtaa. Jotta uudelleen määrättyä ennakonpidätysprosenttia voitaisiin soveltaa mahdollisimman pian, on verovelvollisen edun mukaista, että Verohallinto voi toimittaa tiedon muuttuneesta prosentista suorituksen maksajalle heti, kun se on määrätty.

7 Lakia alemman asteinen sääntely

7.1 Ennakkoperintäasetus

Esityksessä ennakkoperintämenettelyyn ehdotettujen muutosten johdosta myös ennakkoperintäasetusta muutettaisiin. Ennakkoperintälain 5 §:n 1 kohdan mukaan valtioneuvoston asetuksella annetaan tarkempia säännöksiä ennakonpidätyksen toimittamisen tavasta sekä eräistä ennakonkanton liittyvistä menettelyistä. Mainitun valtuutussäännöksen nojalla ennakkoperintäasetuksen 3 ja 4 §:ää ehdotetaan muutettavaksi.

Ennakkoperintäasetuksen 3 §:ssä säädetään ennakonpidätyksen toimittamisesta ilman verokorttia ja 4 §:ssä ennakkopidätyksen toimittamisen tavoista. Asetuksen 3 §:ään ehdotetaan muutettavaksi niitä tilanteita varten, joissa suorituksen maksajalla ei ole tammikuussa maksettavaa suoritusta maksaessaan tietoa suorituksen saajan verovuonna sovellettavasta ennakonpidätysprosentista. Pykälää muutettaisiin siten, että suorituksen maksajan olisi toimitettava ennakonpidätys tammikuussa maksetusta suorituksesta suorituksen saajan edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaan, jos se on suorituksen maksajan tiedossa. Jos pykälää ei muutettaisi, tulisi suorituksen maksajan periä mainitussa tilanteessa kaavamainen 60 prosentin suuruinen ennakonpidätys tai ennakonpidätyksen toimittamistavoista ja määrästä annetun Verohallinnon päätöksen mukainen kaavamainen ennakonpidätys.

Asetuksen 4 §:n 2 momenttiin lisättäisiin maininta siitä, että maksajan olisi otettava tulorajassa huomioon myös maksamansa suoritukset, joiden ennakonpidätys on 3 §:ssä tarkoitettulla tavalla toimitettu edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaisesti.

Asetusmuutoksen on tarkoitus tulla voimaan 1.1.2025.

7.2 Verohallinnon päätökset

Esityksessä ehdotetut muutokset vaikuttaisivat Verohallinnon ennakkoperintälain nojalla antamiin päätöksiin. Ehdotetun ennakkoperintälain 2 §:n mukaan Verohallinto voisi määrätä, että ennakonkannon alaiset tulot voidaan ottaa huomioon ennakonpidätyksen perusteiden laskennassa. Ehdotetun ennakkoperintälain 4 §:n mukaan ennakonpidätys voidaan toimittaa verovuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun Verohallinnon määräämin muutoksin edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaisesti, jos Verohallinto välttämättömistä syistä niin määrää. Ennakkoperintälain 6 §:n 1 momentin mukaan Verohallinto määrää ennakonpidätyksen ja ennakonkannon tarkemmat laskentaperusteet sen mukaan kuin ennakkoperintälain 3 ja 4 §:ssä säädetään siltä osin kuin niistä ei säädetä ennakkoperintälaissa, muualla lainsäädännössä tai asetuksessa.

Verohallinnon ennakkoperintälain 2 §:n ja 6 §:n 1 momentin nojalla vuosittain antama päätös ennakonpidätysprosenttien laskentaperusteista palkkatuloa varten ja ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista, päätös ennakonpidätysprosenttien laskentaperusteista eläkettä ja eläkkeensaajan palkkatuloa varten sekä ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista ja päätös rajoitetusti verovelvollisen eläkkeensaajan ennakonpidätysprosenttien ja ennakonkannossa määrättävän ennakkoveron laskentaperusteista tulisivat jatkossa voimaan kalenterivuoden alusta lukien ja päätöksissä huomioitaisiin esityksessä ehdotetut muutokset ennakonpidätysprosenttien määräämiseen ja laskentaperusteisiin.

Verohallinnon ei olisi jatkossa tarpeen antaa ennakkoperintälain 4 §:n nojalla vuosittain päätöstä kalenterivuonna sovellettavien ennakonpidätysperusteiden voimaantulosta, kun verovuoden perusverokortit tulisivat voimaan vuoden alusta alkaen ja edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen veroprosentin soveltamisesta tammikuussa maksettaviin suorituksiin säädettäisiin asetuksella. Verohallinto antaisi ennakkoperintälain 4 §:n nojalla päätöksen ennakonpidätyksen toimittamisesta edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaan vain poikkeuksellisesti, jos perusverokorttien toimittaminen suorituksen maksajille viivästyisi merkittävästi tavanomaisesta esimerkiksi tietojärjestelmähäiriön tai verovuoden verotusperusteiden varmistumisen viivästyksen vuoksi.

8 Voimaantulo

Laki ehdotetaan tulemaan voimaan mahdollisimman pian kesällä 2024. Lakia sovellettaisiin ensimmäisen kerran verovuoden 2025 ennakkoperinnässä.

Ponsi

Edellä esitetyn perusteella annetaan eduskunnan hyväksyttäväksi seuraava lakiehdotus:

Laki

ennakkoperintälain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan ennakkoperintälain (1118/1996) 2 §, 3 §:n 1 momentti, 4 §:n 1 momentti, 10 §:n 1 momentti ja 18 §:n 1 momentti,
sellaisina kuin ne ovat, 2 § laeissa 516/2010 ja 53/2017, 3 §:n 1 momentti ja 18 §:n 1 momentti laissa 775/2016 ja 4 §:n 1 momentti ja 10 §:n 1 momentti laissa 516/2010, seuraavasti:

2 §

Ennakkoperinnän toimittamisen tavat

Ennakkoperintä toimitetaan ennakonpidätyksenä. Jos tässä laissa säädetään tai Verohallinto tämän lain nojalla määrää, ennakkoperintä toimitetaan ennakonkantona. Verohallinto voi määrätä, että ennakonkannon alaiset tulot voidaan ottaa huomioon ennakonpidätysprosentin laskennassa. Yhteensä yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot voidaan kuitenkin ottaa verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa muutoin kuin verovelvollisen vaatimuksesta huomioon vain, jos yhteensä yli 7 000 euron suuriset ennakonkannon alaiset tulot on otettu aiemmin huomioon verovelvollisen verovuoden tai edeltävän verovuoden ennakonpidätysprosentin laskennassa.

3 §

Ennakkoperinnän vastaavuusvaatimus

Jollei 4 §:stä tai tämän lain nojalla annetusta asetuksesta muuta johdu, ennakonpidätys toimitetaan suorituksen maksuvuodelle määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaisesti ja ennakonpidätyksen määrän on vastattava mahdollisimman tarkoin verovelvollisen ennakonpidätyksen alaisesta tulosta verovuoden veroasteikkolain ja muiden verovuoden veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää. Ennakonkannossa veroa määrätään verovelvollisen maksettavaksi määrä, joka vastaa mahdollisimman tarkoin verovelvollisen tuloista verovuonna sovellettavien veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää, vähennettynä ennakonpidätyksenä kertyväksi arvioidulla määrällä.

4 §

Vastaavuusvaatimuksesta poikkeaminen

Ennakonpidätys voidaan toimittaa verovuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun Verohallinnon määräämin muutoksin edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaisesti, jos Verohallinto välttämättömistä syistä niin määrää.

10 §

Pidätysprosentin määrääminen

Verohallinto voi verovelvollista kuulematta merkitä ennakonpidätyksen määrän prosentteina suorituksen saajan verokorttiin tai siirtää tiedon suoraan ennakonpidätyksen toimittamiseen verovelvolliselle. Pidätysprosentti voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi.

18 §

Pidätysprosentin uudelleen määrääminen

Verohallinto voi määrätä verovelvollisen ennakonpidätysprosentin uudelleen joko viran puolesta verovelvollista kuulematta tai verovelvollisen vaatimuksesta, jos on ilmeistä, että pidätysprosentti ei vastaa verovuodelta maksettavaksi määrättävien verojen ja maksujen yhteenlasketua määrää. Pidätysprosentti voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi.

Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20
Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2025 ennakkoperinnässä.

Helsingissä x.x.20xx

Pääministeri

Petteri Orpo

.ministeri Etunimi Sukunimi

Laki

ennakkoperintälain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan ennakkoperintälain (1118/1996) 2 §, 3 §:n 1 momentti, 4 §:n 1 momentti, 10 §:n 1 momentti ja 18 §:n 1 momentti,
sellaisina kuin ne ovat, 2 § laeissa 516/2010 ja 53/2017, 3 §:n 1 momentti ja 18 §:n 1 momentti laissa 775/2016 ja 4 §:n 1 momentti ja 10 §:n 1 momentti laissa 516/2010, seuraavasti:

Voimassa oleva laki

Ehdotus

2 §

2 §

Ennakkoperinnän toimittamisen tavat

Ennakkoperinnän toimittamisen tavat

Ennakkoperintä toimitetaan ennakonpidätyksenä. Jos tässä laissa säädetään tai Verohallinto tämän lain nojalla määrää, ennakkoperintä toimitetaan ennakonkantona. Verohallinto voi määrätä, että yhteensä enintään 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot voidaan ottaa huomioon ennakonpidätyksen perusteiden laskennassa.

Ennakkoperintä toimitetaan ennakonpidätyksenä. Jos tässä laissa säädetään tai Verohallinto tämän lain nojalla määrää, ennakkoperintä toimitetaan ennakonkantona. Verohallinto voi määrätä, että ennakonkannon alaiset tulot voidaan ottaa huomioon ennakonpidätysprosentin laskennassa. Yhteensä yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot voidaan kuitenkin ottaa verovelvollisen ennakonpidätysprosentin laskennassa muutoin kuin verovelvollisen vaatimuksesta huomioon vain, jos yhteensä yli 7 000 euron suuruiset ennakonkannon alaiset tulot on aiemmin otettu huomioon verovelvollisen verovuoden tai edeltävän verovuoden ennakonpidätysprosentin laskennassa.

3 §

3 §

Ennakkoperinnän vastaavuusvaatimus

Ennakkoperinnän vastaavuusvaatimus

Jollei 4 §:stä muuta johdu, ennakonpidätyksen määrän on vastattava mahdollisimman tarkoin verovelvollisen ennakonpidätyksen alaisesta tulosta verovuoden veroasteikkolain ja muiden verovuoden veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää. Ennakonkannossa veroa määrätään verovelvollisen maksettavaksi määrä, joka

Jollei 4 §:stä tai tämän lain nojalla annetusta asetuksesta muuta johdu, ennakonpidätys toimitetaan suorituksen maksuvuodelle määrätyn ennakonpidätysprosentin mukaisesti ja ennakonpidätyksen määrän on vastattava mahdollisimman tarkoin verovelvollisen ennakonpidätyksen alaisesta tulosta verovuoden veroasteikkolain ja muiden verovuoden

Voimassa oleva laki

vastaa mahdollisimman tarkoin verovelvollisen tuloista verovuonna sovellettavien veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää, vähennettynä ennakonpidätyksenä kertyväksi arvioidulla määrällä.

4 §

Vastaavuusvaatimuksesta poikkeaminen

Ennakonpidätys voidaan toimittaa verovuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun Verohallinnon määräämin muutoksien edelliseksi vuodeksi vahvistettujen veroperusteiden mukaan, jos Verohallinto välttämättömistä syistä niin määrää. *Edellisen verovuoden ennakonpidätysperusteiden soveltamisen vaikutus otetaan ennakoperinnän laskentaperusteita verovuonna määrättäessä kaavamaisesti huomioon.*

10 §

Pidätysprosentin määrääminen

Verohallinto voi verovelvollista kuulematta merkitä ennakonpidätyksen määrän prosentteina suorituksen saajan verokorttiin tai siirtää tiedon suoraan ennakonpidätyksen toimittamiseen velvolliselle.

18 §

Pidätysprosentin uudelleen määrääminen

Verohallinto voi määrätä verovelvollisen ennakonpidätysprosentin uudelleen joko viran

Ehdotus

veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää. Ennakonkannossa veroa määrätään verovelvollisen maksettavaksi määrä, joka vastaa mahdollisimman tarkoin verovelvollisen tuloista verovuonna sovellettavien veroperusteiden mukaan maksettavaa verojen ja maksujen yhteismäärää, vähennettynä ennakonpidätyksenä kertyväksi arvioidulla määrällä.

4 §

Vastaavuusvaatimuksesta poikkeaminen

Ennakonpidätys voidaan toimittaa verovuoden alusta lukien enintään maaliskuun loppuun Verohallinnon määräämin muutoksien *edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaisesti*, jos Verohallinto välttämättömistä syistä niin määrää.

10 §

Pidätysprosentin määrääminen

Verohallinto voi verovelvollista kuulematta merkitä ennakonpidätyksen määrän prosentteina suorituksen saajan verokorttiin tai siirtää tiedon suoraan ennakonpidätyksen toimittamiseen velvolliselle. *Pidätysprosentti voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi.*

18 §

Pidätysprosentin uudelleen määrääminen

Verohallinto voi määrätä verovelvollisen ennakonpidätysprosentin uudelleen joko viran

Voimassa oleva laki

puolesta verovelvollista kuulematta tai verovelvollisen vaatimuksesta, jos on ilmeistä, että pidätysprosentti ei vastaa verovuodelta maksettavaksi määrättävien verojen ja maksujen yhteenlaskettua määrää.

Ehdotus

puolesta verovelvollista kuulematta tai verovelvollisen vaatimuksesta, jos on ilmeistä, että pidätysprosentti ei vastaa verovuodelta maksettavaksi määrättävien verojen ja maksujen yhteenlaskettua määrää. *Pidätysprosentti voi tulla voimaan ja sitä voidaan soveltaa jo ennen kuin suorituksen saaja on saanut sen tiedoksi.*

*Tämä laki tulee voimaan päivänä kuuta 20
Lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuoden 2025 ennakkoperinnässä.*

Valtioneuvoston asetus

ennakkoperintäasetuksen 3 ja 4 §:n muuttamisesta

Valtioneuvoston päätöksen mukaisesti
muutetaan ennakkoperintäasetuksen (1124/1996) 3 ja 4 §:n 2 momentti, sellaisina kuin ne ovat asetuksessa 821/2018, seuraavasti:

3 §

Ennakonpidätys ilman verokorttia

Ennakonpidätys on toimitettava 60 prosentin suuruisena, jos suorituksen saaja ei esitä suorituksen maksajalle verokorttia eikä maksaja saa 2 §:ssä tarkoitetulla tavalla ennakonpidätyksen toimittamista varten tarvittavia tietoja eikä ennakonpidätystä toimitettaessa ole sovellettava tässä asetuksessa tai Verohallinnon ennakonpidätyksen määrästä antamassa päätöksessä tarkoitettuja muita ennakonpidätysprosentteja. Suorituksen maksajan on kuitenkin toimitettava ennakonpidätys tammikuussa maksetusta suorituksesta suorituksen saajan edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaan, jos se on suorituksen maksajan tiedossa.

4 §

Ennakonpidätyksen toimittamistapa

Jos verokorttiin on merkitty tuloraja, ennakonpidätys toimitetaan verokorttiin merkityn ennakonpidätys- ja lisäprosentin mukaan. Ennakonpidätys lasketaan ennakonpidätyksen alaisesta tulosta ennakonpidätysprosentin mukaan verokorttiin merkittyyn tulorajaan asti ja tulorajan yltävästä tulon osasta lisäprosentin mukaan. Maksajan on otettava tulorajassa huomioon maksettavan tulon lisäksi kaikki verokortin voimassaoloaikana maksamansa suoritukset, joihin verokorttia on käytetty tai joiden ennakonpidätys on 3 §:ssä tarkoitetulla tavalla toimitettu edellisen vuoden päättyessä voimassa olleen ennakonpidätysprosentin mukaisesti.

Tämä asetus tulee voimaan päivänä kuuta 20 .

Helsingissä x.x.20xx

ministeri Etunimi Sukunimi

Esittelijä Etunimi Sukunimi