



21.6.2016

Redsven Mona, Jormalainen Jouko

Verohallinto
Yritysverotuksen ohjaus- ja kehittämissyksikkö

Dnro A74/200/2016

Lausunto Verohallinnon ohjeluonnoksesta Täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelut arvonnisäverotuksessa

Finanssialan Keskusliitto (FK) kiittää mahdollisuudesta ohjeluonnoksen kommentointiin. Ohjeistus täyden valtakirjan omaisuudenhoitopalvelujen arvonnisäverotuksesta on alalle tarpeellinen ja FK pitää ohjeen sisältöä asiamukaisena. Kuitenkin voimaantulosäännösten osalta esitämme seuraavaa.

Varsinaisten omaisuudenhoitopalkkioiden osalta soveltamisajankohta on asianmukainen, koska niiden osalta asia on ollut selvä jo EUT:n Deutsche Bank päätöksen ja sen jälkeen Verohallinnon 4.11.2012 antaman ohjeen perusteella. Välityspalkkioiden osalta muuttunutta tulkintaa ei kuitenkaan tulisi soveltaa 1.5.2013 alkaen.

Asiassa tulee ottaa huomioon, että omaisuudenhoitopalveluiden yhteydessä veloitetujen arvopapereiden välityspalkkioiden ja sijoitusrahastojen merkintä- ja lunastuspalkkioiden arvonnisävero-kohtelu on ollut EUT:n päätöksen jälkeenkin tulkinnallinen ja epäselvä. Tämä käy ilmi KHO:n asiasta sittemmin antamista päätöksistä, joissa KHO on päätenyt erilaisiin lopputuloksiin sen mukaan, miten välitys- tai merkintä- ja lunastuspalkkiot veloitetaan asiakkaalta (kenelle palkkiot kertyvät). Asian tulkinnallisuutta osoittaa osaltaan se, että KHO on päätenyt monilta osin erilaisiin ratkaisuihin kuin KVL ja myös eri perustein.

Tulkinnallisesti epäselvissä asioissa verovelvolliselle negatiivista alv-kohtelua ei tule soveltaa takautuvasti. Arvopapereiden ostoon ja myyntiin liittyvien palkkioiden osalta ohjetta tulisi soveltaa vasta ohjeen julkaisemispäivästä alkaen. Sikäli kuin Verohallinto katsoo, että ohjetta ei voida soveltaa arvopapereiden ostoon ja myyntiin liittyvien palkkioiden osalta vasta sen julkaisupäivästä alkaen, sitä tulisi soveltaa aikaisintaan KHO:n viimeisen asiaa koskevan päätöksen julkaisupäivästä lähtien (11.5.2015).

Tältäkin osin on kuitenkin otettava huomioon, että verovelvollisen on käytännössä mahdotonta ryhtyä heti soveltamaan KHO:n päätösten mukaisia periaatteita. Asia vaatii järjestelmämuutoksia ja olisi kohtuutonta, jos soveltamisen voimaantulopäivämäärässä ei ole huomioitu järjestelmä- ja prosessimuutoksiin vaadittua aikaa.

Näin ollen arvopapereiden ostoon ja myyntiin liittyvien palkkioiden osalta ohjetta ei tulisi soveltaa ainakaan ennen 1.1.2016. Tältäkin osin on vallitsevien periaatteiden vas-



21.6.2016

Redsven Mona, Jormalainen Jouko

taista, että annettavaa ohjetta sovelletaan takautuvasti. Tämän vuoksi luontevinta olisi, että ohjetta sovellettaisiin palkkioiden osalta sen julkaisupäivästä alkaen.

Alan toimijoiden erilaisista rakenteista johtuen haetut ja saadut ennakkoratkaisut ovat voineet koskea pääosin vain niiden hakijoiden verotusta. Osa alan toimijoista on odottanut saavansa oikean toimintatapamallin Verohallinnon ohjeen kautta, koska on ollut tiedossa, että ohje tullaan antamaan. Tämä puoltaa sitä näkemystä, että ohjetta ei tulisi soveltaa takautuvasti. Näin menetellen alan toimijat pääsevät ohjeen sisältämän verotuksen osalta yhdenvertaiseen asemaan.

FINANSSIALAN KESKUSLIITTO

Lea Mäntyniemi

johtaja