

Verohallinto

A195/200/2017

Verohallinnon ohje: Henkilökuntaedut verotuksessa

Lausunto ohjeluonnoksesta – Henkilökuntaedut verotuksessa

Finanssiaala ry kiittää mahdollisuudesta antaa lausuntonne Verohallinnon ohjeluonnoksesta koskien henkilökuntaetuja verotuksessa. Ohjeluonnokseen liittyen haluamme esittää seuraavat huomiot:

Ohjeluonnoksen sivuilla 23–24 (kohta 3.2. Henkilökunta-alennukset) nostetaan esiin henkilökuntalainen korko verovapaana henkilökuntaetuutena. Ohjeluonnoksessa todetaan, että ”esimerkiksi henkilökuntalainen korosta ei voi antaa alennusta verovapaasti, jos myös parhaille asiakkaille ei anneta vastaavia alennuksia.”

Haluamme tähän liittyen huomauttaa, että henkilökuntalainen korosta säännellään jo tuloverolain 67 §:ssä, jonka mukaan *veronalaiseksi ansiotuloksi katsotaan korkoetu työsuhteen perusteella saadusta lainasta siltä osin kuin lainasta peritty vuotuinen korko on alempi kuin viitekorko, jos lainan korko on sidottu yleisesti markkinoilla käytössä olevaan lainan viitekorkoon. Jos lainan korkoa ei ole sidottu viitekorkoon, veronalaiseksi ansiotuloksi katsotaan korkoetu siltä osin kuin lainasta peritty vuotuinen korko on alempi kuin 12 kuukauden euribor-korko vuoden ensimmäisenä päivänä.*

Tuloverolain 67 § ei näin ollen edellytä työsuhdelainan korkojen verovapauden osalta vastaavien alennusten antamista parhaille asiakkaille. Tältä osin ohjeen esimerkki siis johtaa harhaan, koska TVL 67 §:ää tulee pitää pääsääntönä henkilökuntalainen osalta, eikä TVL 67 § siis pidä sisällään edellytystä siitä, että alennuksia tulisi antaa myös parhaille asiakkaille.

Tämän lisäksi ohjeen kohdassa ”3.1.1.6 Eri henkilöstöryhmät”, todetaan seuraavaa:

*Lisäksi on syytä huomata, että ratkaisusta KHO 26.8.1987 taltio 3229 ilmenevä oikeusohje ei kuitenkaan sovellu kaikkiin henkilökuntaetuihin. **Esimerkiksi sairauskuluvakuutus on tarjottava samantasoisena koko henkilökunnalle, jotta kyseessä voisi olla verovapaa henkilökuntaetu.***

Vaikkakin sairauskuluvakuutusta käsitellään oikeastaan kokonaan omassa ohjeessaan, tähän viitaten haluamme korostaa, että kohtalaisen tuoreessa KHO:n ratkaisussa KHO:2017:60 on täsmennetty sairauskuluvakuutuksen maksujen osalta verovapauden edellytyksiä, vaikka vakuutus olisi järjestetty eri tasoisena eri henkilöstöryhmille. Ratkaisu KHO:2017:60 tulisikin tässä mielessä huomioida esimerkissä.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi