

Verohallinto

Dnro VH/2986/00.01.00/2018

Lausunto Verohallinnon ohjeluonnokseen Korkovähennysoikeuden rajoittaminen yritysverotuksessa

Finanssiala ry (FA) kiittää mahdollisuudesta lausua Verohallinnon ohjeluonnoksesta Korkovähennysoikeuden rajoittaminen yritysverotuksessa. Yleisesti ottaen ohjeluonnos on varsin selkeästi kirjoitettu ja esimerkit avaavat vaikeaa sisältöä hyvin.

FA pitää tärkeänä, että Verohallinnon ohjeluonnoksen kohtaa 2.2.2 selkeytetään lisäämällä siihen maininta, että useamman eläkeyhtiön yhdessä omistama kiinteistöosakeyhtiö kuuluu rahoitusalan koskevan poikkeuksen piiriin. EVL 18 b § 3 momentin 9 kohdan mukaan rahoitusalan yrityksellä tarkoitetaan ”... *työeläkelakien mukaista työeläkelaitosta sekä sellaista oikeushenkilöä, jotka on perustettu tällaisten järjestelmien sijoituksia varten.*”

Hallituksen esityksessä 150/2018 todetaan, että rahoitusalanpoikkeuksen on tarkoitus kattaa ”*työeläkeyhtiöiden kokonaan omistamat sijoitusyhtiöt, kuten keskinäiset kiinteistöosakeyhtiöt ja asunto-osakeyhtiöt, koska ne voidaan rinnastaa yhtiöiden suoraan tekemiin sijoituksiin*”. Näin ollen eläkelaitosten yhteisessä 100 % omistuksessa olevat kiinteistöyhtiöt kuuluvat myös toimialapoikkeuksen piiriin. Tämä on sekä direktiivin että lain tavoitteiden mukaista. Edellytys perustamisesta eläkeyhtiön sijoituksia varten täyttyy siitä riippumatta, omistaako koko yhtiön yksi eläkeyhtiö vai kaksi tai useampi eläkeyhtiötä yhdessä.

Tämän lisäksi FA:lla on ohjeluonnoksen kohtaan 3.3.3 tekstiä selventävä ehdotus:

1) kappale

Cash pooling - eli konsernitilijärjestelyillä konsernin rahaliikenne keskitetään joko fyysisesti tai laskennallisesti *yhden konserniin kuuluvan yhtiön tilille* (yhdele konsernin tilille). *Käytössä saattaa olla eri rahoituslaitoksissa erilaisia* (Käytössä on useita erilaisia) cash pooling -järjestelyjä.

3) kappale

Myös sellaisissa cash pooling -järjestelyissä, joissa cash pool -varat ovat kunkin konserniyhtiön omissa nimissä ja kirjanpidossa, voi syntyä konserniyhteysvelkoja silloin, kun järjestelyyn osallistuvien yhtiöiden *tilivaroja* (tilejä) on pantattu järjestelyn vakuudeksi. Kun tällaisen cash pooling -järjestelyn vakuutena on konserniyhteysosa-puolen saatava, voidaan järjestelyyn liittyvät korot katsoa konserniyhteyskoroiksi, joihin sovelletaan korkovähennysoikeuden rajoitusta.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi