

Verohallinto

Dnro VH/2781/00.01/2019

## Lausunto luonnoksesta Verohallinnon ohjeeksi osakesäästötilin verotuksesta

Finanssiala ry (FA) kiittää mahdollisuudesta lausua Verohallinnon ohjeluonnoksesta. FA kiittää erityisesti, että ohjeluonnoksen valmisteluvaiheessa on keskusteltu alan kanssa. Ohjeluonnos onkin seikkaperäinen ja helposti luettava, ja siinä on vastattu moniin etukäteen esitettyihin kysymyksiin.

Ohjeluonnoksesta esitämme kuitenkin vielä seuraavat huomiot ohjeen kohdittain eriteltynä:

### 2 Osakesäästötilin avaaminen

#### Säästäjän tekemistä rahasuorituksista

Verohallinnon ohjeluonnoksessa todetaan sivulla 5, että ”Lisäksi verovelvollinen voi tallettaa osakesäästötilille ja nostaa vain siellä olevia omia varojaan” ja vastaavasti sivun 5 kohdassa 3, että ”...koska osakesäästötilille on mahdollista tallettaa vain verovelvollisen omia rahasuorituksia”.

Osakesäästötilistä annetun lain 2 §:n 4) kohdassa määritellään säästövarat **säästäjän osakesäästötilille tekemiksi rahasuorituksiksi** sekä niiden sijoittamiseksi hankituiksi sijoituskohteiksi ja näiden sijoittamisesta kertyneiksi tuotoiksi. Laki ei ota itsessään kantaa siihen, että nimenomaan verovelvollisen tulisi aina tehdä talletukset osakesäästötilille itse. Selvää on kuitenkin, että tehdyt talletukset tulisivat aina säästäjän nimiin, jolloin talletuksia pidetään säästäjän tekeminä rahasuorituksina.

FA katsoo, että ohjeistusta tulisi vielä selkiyttää tältä osin siten, että muutkin maksajat kuin osakesäästötilin haltija/verovelvollinen voisivat tehdä suoraan suorituksiaan osakesäästötilille, ja tällöin nämä suoritukset katsottaisiin säästäjän tekemiksi rahasuorituksiksi. Tällöin käytännön toiminta olisi yksinkertaista ja selkeää. Mikäli verovelvollisen tulisi aina tehdä talletukset itse omalta tililtään, tarkoittaisi tämä käytännössä turhaa lisävaihetta esimerkiksi tilanteessa, jossa vanhemmat haluavat tehdä lapsen osakesäästötilille talletuksen. Tällöin lahjoitettava raha jouduttaisiin siirtämään ensin välisiirtona lapsen tavalliselle pankkitilille, josta raha puolestaan siirrettäisiin osakesäästötilille.

### Palveluntarjoajan velvollisuuksista

Ohjeluonnoksen sivulla 5 kolmannessa kappaleessa on mainittu hyvin lyhyesti palveluntarjoajan velvollisuuksista (VML 17 § 15 mom.) Selkeyden vuoksi ohjeessa olisi hyvä olla tarkempi, esimerkiksi erilliseen osioon erotettu, ohjeistus vuosi-ilmoittamisesta sekä yleisesti että rajoitetusti verovelvollisten osalta. Tämän lisäksi tulisi ohjeistaa myös oma-aloitteisiin veroihin liittyvästä ilmoittamisesta, esimerkiksi missä oma-aloitteisten verojen veroilmoituksen kohdassa osakesäästötilin tuoton osalta toimitetut ennakonpidätykset ja mahdollisesti perityt lähdeverot ilmoitetaan.

Ohjeluonnokseen olisi lisäksi hyvä lisätä maininta pidetäänkö osakesäästötilin arvo-osuus- ja rahatilejä FATCA/CRS/DAC2-säännösten mukaisia raportoitavina tileinä. Vaihtoehtoisesti maininnan voisi lisätä mainittuja säännöksiä koskeviin omiin soveltamisohjeisiin.

#### **4.1 Sallitut sijoituskohteet**

Ohjeluonnoksen sivulla 6 toiseksi viimeisessä kappaleessa mainitaan verovelvollisen mahdollisuudesta merkitä osakeannissa uusia osakkeita osakesäästötilin ulkopuolisten osakkeiden perusteella. Osakkeiden merkintähinta on tällaisessa tilanteessa maksettava kokonaisuudessaan osakesäästötilillä olevilla varoilla. FA katsoo, että ohjeluonnosta selkeyttäisi, jos siihen lisättäisiin maininta tilanteesta, jossa on mahdollisuus merkitä osakeannissa uusia osakkeita niin paljon, että osa niistä maksetaan osakesäästötilillä olevilla varoilla ja osa muilla varoilla. Tällöin lienee mahdollista merkitä osakesäästötilille ne osakkeet, joiden maksu on suoritettu osakesäästötilin varoilla ja toiselle arvo-osuustilille ne osakkeet, jotka on maksettu muiden tilien varoilla.

#### **5 Osakesäästötilille kirjatut tuotot, voitot ja tappiot**

Ohjeluonnoksessa mainitaan sivulla 8 lähdeveron palautuksesta: ”Jos verovelvollinen hakee ja saa osingosta lähdevaltiossa pidätetyn lähdeveron osin tai kokonaan takaisin osingon saantihetken jälkeen, pidetään hänen saamaansa palautetun lähdeveron määrää osakesäästötililtä nostettuna tuottona. Palautetun lähdeveron määrä on verovelvollisen osakesäästötililtä nostamaa tuottoa sinä verovuonna, jona palautus on maksettu. Verovelvollisen on ilmoitettava takaisin saamansa lähdeveron määrä sekä palveluntarjoajalle että Verohallinnolle.”

FA katsoo, että ohjetta selkeyttäisi, jos siinä eriteltäisiin kaksi eri tapausta:

- Mikäli palautus tulee palveluntarjoajan hallinnoimalle osakesäästötilille (pankkitili), palveluntarjoajalla on velvollisuus kirjata palautus osakesäästötilille sijoituksen tuottona.
- Mikäli asiakas saa palautuksen jollekin muulle pankkitilille, kuin palveluntarjoajan hallinnoimalle osakesäästötilille ja verovelvollinen ilmoittaa takaisin saamansa lähdeveron määrän sekä palveluntarjoajalle että Verohallinnolle, palveluntarjoaja kirjaa palautetun lähdeveron määrän osakesäästötililtä nostetuksi tuotoksi.

18.10.2019

Redsven Mona  
Luukkonen Lauri

### 6.3 Osakesäästötilin varojen jaksottaminen verotuksessa

Ohjeluonnoksen sivulla 11 viimeisen kappaleen ja siihen liittyvän esimerkki 5:n mukaan osakkeista kaupankäyntikuluineen maksettua rahamäärää ei oteta huomioon osakesäästötilin varoina. Esimerkissä 5 todetaan, että osakkeiden 20 000 euron ostovelka otetaan osakesäästötilin *varoina* huomioon jo 16.3.2020 lukien. Pitäisikö esimerkissä oleva sana "varoina" olla mieluummin "velkana" tai " vähennyksenä osakesäästötilin rahatilin varoista"? FA katsoo, että ohjeluonnoksen kohtaa olisi hyvä selkeyttää.

### 8 Osakesäästötilin siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle

Sivulla 15, esimerkin 9 jälkeen tekstikappaleessa lukee "Jos irtisanomisilmoituksessa nimetä uutta palveluntarjoajaa, jolle siirto tehdään..." Puuttuuko virkkeestä sana "ei" eli pitäisikö lauseen olla: "Jos irtisanomisilmoituksessa *ei* nimetä..."

### 11 Osakesäästötilin haltijan kuolema

Ohjeluonnoksen sivulla 17 alimmassa kappaleessa mainitaan, että osakesäästötilille kuolinhetkellä olleille osakkeille kuoleman jälkeen maksetuista osingoista tulee toimittaa ennakonpidätys. Ohjeessa olisi hyvä ottaa kantaa myös koskeeko sama periaate korkotulon lähdeveron perimistä rahatilin varoille kuoleman jälkeen maksetuista koroista (vrt. L korkotulon lähdeverosta 4 §). Lisäksi ohjeessa olisi FA:n näkemyksen mukaan tarpeen ottaa kantaa, miten osinkojen verotus tapahtuu tilanteessa, jossa osakesäästötilin haltija on kuolinhetkellä rajoitetusti verovelvollinen.

FINANSSIALA RY

Lea Mäntyniemi