

Hallituksen esitys Eduskunnalle ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden verotusta koskevaksi lainsäädännöksi

ESITYKSEN PÄÄASIALLINEN SISÄLTÖ

Esityksessä ehdotetaan, että verolainsäädäntöä täydennettäisiin ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden verotusta koskevilla säännöksillä. Ehdotettujen säännösten tarkoituksena on saattaa ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivukonttorit vero-oikeudellisesti mahdollisimman samanlaiseen asemaan kuin ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat tytärbankit ja siten mahdolli-

simman samanlaiseen asemaan kuin kotimaiset talletuspankit yleensä.

Esityksessä ehdotetaan muutoksia tulo- ja varallisuusverolakiin, elinkeinotulon verottamisesta annettuun lakiin, verotuslakiin, ennakkoperintälakiin ja luottoverolakiin.

Lait on tarkoitettu tulemaan voimaan vuoden 1991 alusta.

YLEISPERUSTELUT

1. Nykyinen tilanne ja ehdotetut muutokset

Hallitus on antanut eduskunnalle esityksen, jossa ehdotetaan, että ulkomaiset luottolaitokset voisivat perustaa Suomeen sivukonttoreita (hall. es. 224/1990 vp.). Sivukonttori saisi harjoittaa eräin poikkeuksin samanlaista liiketoimintaa kuin suomalaiset talletuspankit. Tämän esityksen johdosta verolainsäädäntöä olisi täydennettävä ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden verotusta koskevilla säännöksillä. Leimaverolain (662/43) muutoksia koskeva hallituksen esitys annetaan erikseen.

Voimassa olevaan verolainsäädäntöön sisältyy säännöksiä ulkomaisten yhteisöjen verotuksesta samoin kuin ulkomaisten yhteisöjen ja niiden edustajien oikeuksista ja velvollisuuksista. Ulkomaisia yhteisöjä verotettaessa on erotettava se toiminta, jota on harjoitettu täällä ja se toiminta, jota on harjoitettu muualla. Ulko-

maista yhteisöä verotetaan Suomessa täällä harjoitetusta toiminnasta ja täältä muuten saadusta tulosta sekä täällä olevasta varallisuudesta. Ulkomaisen yhteisön Suomessa olevan kiinteän toimipaikan tuloksen laskemisessa on tärkeä merkitys sillä, että ulkomaisen yhteisön ja sen kiinteän toimipaikan välisissä kirjauksissa on noudatettu ns. markkinaehtoperiaatetta eli kirjaukset on tehty siten kuin ne olisi tehty kahden toisistaan riippumattoman yrityksen välillä. Edellä mainitun hallituksen esityksen (hall. es. 224/1990 vp.) mukaan ulkomaisen luottolaitoksen sivukonttorin olisi pidettävä toiminnastaan kirjanpitoa ja tehtävä tilinpäätös. Näiden laidinnassa olisi soveltuvin osin noudatettava kirjanpitolakia (655/73).

Ehdotettujen säännösten avulla täydennettäisiin voimassa olevaa verolainsäädäntöä.

Ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevat sivukonttorit ovat oikeudellisesti Suomessa osa ulkomaista luottolaitosta. Ulkomaisten luottolaitosten tytärbankit sitä vastoin ovat suoma-

laisia pankkeja. Tällaisen tytä pankin verotus on siten samanlainen kuin muun suomalaisen pankin. Ehdotettujen säännösten tarkoituksena on, että ulkomaisten luottolaitosten Suomessa sivukonttorin muodossa harjoittaman toiminnan verotus olisi mahdollisimman samanlainen kuin kotimaisten pankkien toiminnan verotus.

Ehdotetuilla säännöksillä pyritään myösiin, että ulkomaisen luottolaitoksen täällä sivukonttorin muodossa harjoittamaan toimintaan kohdistuisivat samanlaiset vero-oikeudelliset oikeudet ja velvollisuudet kuin kotimaisen

pankin toimintaan eli että ne olisivat suhteessa ulkopuolisiin samanlaisessa asemassa. Täten esimerkiksi palkanmaksuun ja koronmaksuun liittyvän ennakonpidätysvelvollisuuden tulisi kummassakin toimintamuodossa olla samanlaisen.

2. Esityksen taloudelliset ja organisatoriset vaikutukset

Esityksellä ei ole julkistaloudellisia eikä organisatorisia vaikutuksia.

YKSITYISKOHTAISET PERUSTELUT

1. Lakiehdotusten perustelut

1.1. Tulo- ja varallisuusverolaki

9 §. Verovelvollisuutta koskevia säännöksiä ehdotetaan tarkistettavaksi siten, että ulkomainen luottolaitos, jolla on Suomessa sivukonttori, olisi velvollinen suorittamaan veroa myösi sellaisesta 1 momentin 2 kohdassa mainitusta sivukonttorin saamasta korkotulosta, joka muuten on rajoitetusti verovelvolliselle verovapaata tuloa. Tätä tarkoittava säännös otettaisiin uuteen 3 momenttiin.

23 §. Pykälän mukaan kotimaiset pankit ovat vapaat varallisuuden perusteella suoritettavasta verosta. Pykälän 2 kohtaan ehdotetaan lisättäväksi säännös, jonka mukaan ulkomainen luottolaitos, jolla on sivukonttori Suomessa, olisi vapaa sivukonttorin toiminnassa käytettävän varallisuuden perusteella suoritettavasta verosta.

1.2. Laki elinkeinotulon verottamisesta

8 §. Vähennyskelpoisten menojen luetteloa ehdotetaan täydennettäväksi siten, että myösi ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden lakisääteiset suoritukset vakuusrahastolle olisivat vähennyskelpoisia menoja. Samalla ehdotetaan, että siirryttäisiin käyttämään samanlaista käsitteistöä kuin on käytetty hallituksen esityksessä talletuspankke-

ja koskevaksi lainsäädännöksi (hall. es. 242/1989 vp.).

1.3. Verotuslaki

3 ja 51 §. Ulkomaisen luottolaitoksen sivukonttorin toiminnasta vastaisi ulkomaisen luottolaitoksen valtuuttama sivukonttorin johtaja, jonka olisi asuttava Suomessa. Verotuslain 3 §:n 4 momenttia ehdotetaan täydennettäväksi siten, että myösi ulkomaisen luottolaitoksen Suomessa olevan sivukonttorin johtaja olisi vastuussa ulkomaiselle luottolaitokselle määrätyn veron suorittamisesta kuin omasta verostaan. Vastaavasti verotuslain 51 §:n 4 momentissa säädettyä ilmoittamisvelvollisuutta ehdotetaan täydennettäväksi siten, että ulkomaisen luottolaitoksen ilmoittamisvelvollisuuden täytämisestä vastaa myösi sivukonttorin johtaja.

1.4. Ennakkoperintälaki

31 a §. Ennakkoperintälakiin ehdotetaan otettavaksi uusi pykälä, jossa säädettäisiin ulkomaisen luottolaitoksen, jolla on sivukonttori Suomessa, ennakonpidätysvelvollisuudesta. Tarkoituksena olisi, että ulkomaisen luottolaitoksen täällä sivukonttorin muodossa harjoittamaan toimintaan kohdistettaisiin samanlainen ennakonpidätysvelvollisuus kuin suomalaisilla pankeilla on.

1.5. Luottoverolaki

4 §. Luottoverosta vastuussa olevia koskevaa säännöstä ehdotetaan täydennettäväksi siten, että myös ulkomaisen luottolaitoksen Suomessa olevan sivukonttorin johtaja olisi verosta vastuussa.

2. Voimaantulo ja soveltaminen

Ulkomaisen luottolaitoksen Suomessa olevaa sivukonttoria koskevan lainsäädännön on tarkoitus tulla voimaan 1 päivänä tammikuuta 1991. Ehdotetut muutokset ehdotetaan tuleviksi voimaan samasta ajankohdasta. Tulo- ja varallisuusverolain 9 ja 23 §:n muuttamista koskevaa lakia ja elinkeinotulon verottamisesta annetun lain 8 §:n muuttamista koskevaa lakia

sovellettaisiin ensimmäisen kerran vuodelta 1991 toimitettavassa verotuksessa.

3. Säättämisjärjestys

Lakiehdotuksista tulo- ja varallisuusverolain 9 ja 23 §:n muuttamista koskeva lakiehdotus olisi käsiteltävä valtiopäiväjärjestyksen 68 §:n mukaisessa yhtä vuotta pidemmältä ajalta kannettavaa veroa koskevassa säättämisjärjestyksessä. Muut lakiehdotukset olisi käsiteltävä valtiopäiväjärjestyksen 66 §:n mukaisessa säättämisjärjestyksessä.

Edellä esitetyn perusteella annetaan Eduskunnan hyväksyttäväksi seuraavat lakiehdotukset:

1.

Laki**tulo- ja varallisuusverolain 9 ja 23 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan 29 päivänä joulukuuta 1988 annetun tulo- ja varallisuusverolain (1240/88) 23 §:n 2 kohta,
 sellaisena kuin se on 29 päivänä joulukuuta 1989 annetussa laissa (1335/89), sekä
lisätään 9 §:ään uusi 3 momentti, seuraavasti:

9 §

Sen estämättä mitä 1 momentin 2 kohdassa on säädetty, ulkomainen luottolaitos, jolla on Suomessa sivukonttori, on velvollinen suorittamaan veroa tulon perusteella kaikesta tämän sivukonttorin saamasta tulosta.

2) säästöpankki, hypoteekkiyhdistys, liikepankkien ja Postipankki Oy:n vakuusrahasto, säästöpankkien vakuusrahasto, osuuspankkien vakuusrahasto sekä ulkomainen luottolaitos Suomessa olevan sivukonttorin toiminnassa käytettävän varallisuuden osalta;

23 §

Varallisuuden perusteella suoritettavasta verosta ovat vapaat:

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-kuuta 1991. Tätä lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1991 toimitettavassa verotuksessa.

2.

Laki**elinkeinotulon verottamisesta annetun lain 8 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan elinkeinotulon verottamisesta 24 päivänä kesäkuuta 1968 annetun lain (360/68) 8 §:n 11 kohta,
 sellaisena kuin se on 17 päivänä kesäkuuta 1988 annetussa laissa (562/88), näin kuuluvaksi:

8 §

Edellä 7 §:ssä tarkoitettuja vähennyskelpoisia menoja ovat muun ohessa:

11) talletuspankkien ja ulkomaisten luottolaitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden laakisääteiset suoritukset vakuusrahastoille,

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-kuuta 1991. Tätä lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1991 toimitettavassa verotuksessa.

3.

Laki**verotuslain 3 ja 51 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan 12 päivänä joulukuuta 1958 annetun verotuslain (482/58) 3 §:n 4 momentti ja 51 §:n 4 momentti,
 sellaisena kuin näistä 3 §:n 4 momentti on 23 päivänä joulukuuta 1977 annetussa laissa (1002/77), näin kuuluviksi:

3 §

Henkilölle, joka ei asu Suomessa, sekä ulkomaiselle yhteisölle määrätyn veron suorittamisesta on vastuussa kuin omasta verostaan niiden täällä oleva edustaja tai silloin, kun ulkomaisella luottolaitoksella on sivukonttori täällä, sivukonttorin johtaja.

kilön puolesta, joka ei asu valtakunnassa, ja ulkomaisen yhteisön puolesta on myös niiden täällä olevan edustajan tai silloin, kun ulkomaisella luottolaitoksella on sivukonttori täällä, sivukonttorin johtajan asiana.

51 §

Ilmoittamisvelvollisuuden täyttäminen hen-

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-
kuuta 1991.

4.

Laki**ennakkoperintälain muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään 28 päivänä marraskuuta 1959 annettuun ennakkoperintälakiin (418/59) uusi 31 a § seuraavasti:

31 a §

Ulkomainen luottolaitos, jolla on sivukonttori Suomessa, on ennakonpidätysvelvollinen:
 1) tämän lain soveltamisalaan kuuluvasta korosta, jonka se suorittaa tai välittää sivukonttorin toimintaan liittyen;
 2) tämän lain soveltamisalaan kuuluvasta

koroksi katsottavasta tuotosta, joka suoritetaan sivukonttorin toimintaan liittyen liikkeeseen lasketusta joukkovelkakirjalainasta.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-
kuuta 1991.

5.

Laki
luottoverolain 4 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan 19 päivänä tammikuuta 1990 annetun luottoverolain (48/90) 4 § näin kuuluvaksi:

4 §

Vastuu verosta

Vastuussa luottoveron suorittamisesta on verovelvollisen lisäksi jokainen, joka välittää veronalaisen luoton. Ulkomaisen luottolaitoksen

Suomessa olevan sivukonttorin johtaja on lisäksi vastuussa luottoveron suorittamisesta kuin omasta verostaan.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1991.

Helsingissä 2 päivänä marraskuuta 1990

Tasavallan Presidentti
MAUNO KOIVISTO

Ministeri *Ulla Puolanne*

1.

Laki**tulo- ja varallisuusverolain 9 ja 23 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan 29 päivänä joulukuuta 1988 annetun tulo- ja varallisuusverolain (1240/88) 23 §:n 2 kohta,
 sellaisena kuin se on 29 päivänä joulukuuta 1989 annetussa laissa (1335/89), sekä
lisätään 9 §:ään uusi 3 momentti, seuraavasti:

*Voimassa oleva laki**Ehdotus*

9 §

Sen estämättä mitä 1 momentin 2 kohdassa on säädetty, ulkomainen luottolaitos, jolla on Suomessa sivukonttori, on velvollinen suorittamaan veroa tulon perusteella kaikesta tämän sivukonttorin saamasta tulosta.

23 §

Varallisuuden perusteella suoritettavasta verosta ovat vapaat:

2) säästöpankki, hypoteekkiyhdistys, liikepankkien ja Postipankki Oy:n sekä säästöpankkien ja osuuspankkien vakuusrahasto;

2) säästöpankki, hypoteekkiyhdistys, liikepankkien ja Postipankki Oy:n *vakuusrahasto, säästöpankkien vakuusrahasto, osuuspankkien vakuusrahasto sekä ulkomainen luottolaitos Suomessa olevan sivukonttorin toiminnassa käytettävän varallisuuden osalta;*

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1991. Tätä lakia sovelletaan ensimmäisen kerran vuodelta 1991 toimitettavassa verotuksessa.

2.

Laki**elinkeinotulon verottamisesta annetun lain 8 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan elinkeinotulon verottamisesta 24 päivänä kesäkuuta 1968 annetun lain (360/68) 8 §:n 11 kohta,
 sellaisena kuin se on 17 päivänä kesäkuuta 1988 annetussa laissa (562/88), näin kuuluvaksi:

*Voimassa oleva laki**Ehdotus*

8 §

Edellä 7 §:ssä tarkoitettuja vähennyskelpo-
 sia menoja ovat muun ohessa:

11) säästöpankkien ja liikepankkien lakisää-
 teiset sekä osuuspankkien laki- tai sääntömää-
 räiset suoritukset vakuusrahastoilleen,

11) talletuspankkien ja ulkomaisten luotto-
 laitosten Suomessa olevien sivukonttoreiden la-
 kisääteiset suoritukset vakuusrahastoille,

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-
 kuuta 1991. Tätä lakia sovelletaan ensimmäi-
 sen kerran vuodelta 1991 toimitettavassa vero-
 tuksessa.

3.

Laki**verotuslain 3 ja 51 §:n muuttamisesta**

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
muutetaan 12 päivänä joulukuuta 1958 annetun verotuslain (482/58) 3 §:n 4 momentti ja
 51 §:n 4 momentti,
 sellaisena kuin näistä 3 §:n 4 momentti on 23 päivänä joulukuuta 1977 annetussa laissa
 (1002/77), näin kuuluviksi:

*Voimassa oleva laki**Ehdotus*

3 §

Henkilölle, joka ei asu Suomessa, sekä ulko-
 maiselle yhteisölle määrätyn veron suorittami-
 sesta on niiden täällä oleva edustaja vastuussa
 kuin omasta verostaan.

Henkilölle, joka ei asu Suomessa, sekä ulko-
 maiselle yhteisölle määrätyn veron suorittami-
 sesta on vastuussa kuin omasta verostaan *niiden täällä oleva edustaja tai silloin, kun ulko-
 maisella luottolaitoksella on sivukonttori tääl-
 lä, sivukonttorin johtaja.*

*Voimassa oleva laki**Ehdotus*

51 §

Ilmoittamisvelvollisuuden täyttäminen henkilön puolesta, joka ei asu valtakunnassa, ja ulkomaisen yhteisön puolesta on myös niiden täällä olevan edustajan asiana.

Ilmoittamisvelvollisuuden täyttäminen henkilön puolesta, joka ei asu valtakunnassa, ja ulkomaisen yhteisön puolesta on myös niiden täällä olevan edustajan tai silloin, kun ulkomaisella luottolaitoksella on sivukonttori täällä, sivukonttorin johtajan asiana.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-
kuuta 1991.

4.

Laki ennakkoperintälain muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti
lisätään 28 päivänä marraskuuta 1959 annettuun ennakkoperintälakiin (418/59) uusi 31 a § seuraavasti:

*Voimassa oleva laki**Ehdotus*

31 a §

Ulkomainen luottolaitos, jolla on sivukonttori Suomessa, on ennakonpidätysvelvollinen:

1) tämän lain soveltamisalaan kuuluvasta korosta, jonka se suorittaa tai välittää sivukonttorin toimintaan liittyen;

2) tämän lain soveltamisalaan kuuluvasta koroksi katsottavasta tuotosta, joka suoritetaan sivukonttorin toimintaan liittyen liikkeesen lasketusta joukkovelkakirjalainasta.

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammi-
kuuta 1991.

5.

Laki
luottoverolain 4 §:n muuttamisesta

Eduskunnan päätöksen mukaisesti

muutetaan 19 päivänä tammikuuta 1990 annetun luottoverolain (48/90) 4 § näin kuuluvaksi:

Voimassa oleva laki

4 §

Vastuu verosta

Vastuussa luottoveron suorittamisesta on verovelvollisen lisäksi jokainen, joka välittää veronalaisen luoton.

Ehdotus

4 §

Vastuu verosta

Vastuussa luottoveron suorittamisesta on verovelvollisen lisäksi jokainen, joka välittää veronalaisen luoton. *Ulkomaisen luottolaitoksen Suomessa olevan sivukonttorin johtaja on lisäksi vastuussa luottoveron suorittamisesta kuin omasta verostaan.*

Tämä laki tulee voimaan 1 päivänä tammikuuta 1991.
