EK:n toimittajaseminaari 25.–26.4.2013  
Sannäsin Kartano, Porvoo

Veroasiantuntija Virpi Pasanen

**Veroparatiisi: hyödyt, haitat ja väärinymmärrykset**

Veroparatiisit ovat herättäneet julkisessa keskustelussa paljon tunteita. Kuten tunteikkaissa keskusteluissa yleensäkin, niin myös tässä liikkuu faktojen lisäksi paljon väärinymmärrystä – sekä tahatonta että tahallista.

Seuraavaan on koottu veroparatiisikeskusteluun liittyvää asiasisältöä ja terminologiaa.

**Veroparatiisi ja verotuksen turvasatama**

Tahattoman väärinymmärryksen puolelle menee suomenkielinen käännös englannin sanasta tax haven. Kyse ei englanniksi suinkaan ole siis tax heaven, johon suomen kielessä käytetty termi veroparatiisi näyttäisi viittaavan.

Englannin kielen termi haven tarkoittaa turvasatamaa, turvapaikkaa. Tax haven on siis verotuksen turvasatama. Sinne omaisuus ja rahat voidaan turvallisesti parkkeerata. Verotuksen turvasatamassa ei tunneta verotusta tai ainakin verotuksen taso on hyvin alhainen. Täällä varat ovat siis turvassa verottajan ulottumattomissa, vai ovatko?

**Mihin Suomen verotusoikeus ulottuu?**

Kansainvälisessä verotuksessa kunkin valtion verotusoikeuden ulottuvuuteen vaikuttaa sekä kyseisen valtion sisäinen lainsäädäntö että valtion solmimat verosopimukset.

Suomen lainsäädännön mukaan Suomessa asuvat eli Suomessa yleisesti verovelvolliset (henkilöt ja yhtiöt) ovat tänne verovelvollisia maailmanlaajuisesti kaikista tuloistaan. Tällöin ei ole väliä sillä, mistä valtiosta tulo kertyy vaan tulo on Suomessa verotettavaa.

Suomi ei kuitenkaan voi toimeenpanna verotusta vain oman sisäisen lainsäädäntömme nojalla. Lisäksi on otettava huomioon mahdollisen verosopimuksen määräykset. Suomi on solminut verosopimuksen yli 70 valtion kanssa.

Verosopimukset ovat kahden valtion välisiä sopimuksia, jossa sovitaan verotusoikeuden jaosta valtioiden välillä silloin, kun henkilö asuu toisessa sopijavaltiossa ja tulo kertyy toisesta sopijavaltiosta. Verosopimukset on rakennettu siten, että henkilön tai yhtiön asuinvaltio voi aina huomioida tulon verotuksessaan. Lisäksi tulon lähdevaltiolle, tulon kertymisvaltiolle, on tietyissä tilanteissa annettu tuloon verotusoikeus. Tällöin asuinvaltion velvollisuutena on poistaa tulon kahdenkertainen verotus.

Suomella ei ole varsinaisia verosopimuksia veroparatiiseiksi luokiteltavien valtioiden kanssa. Sen sijaan viime vuosina on solmittu lukuisa määrä ns. tietojenvaihtosopimuksia, joissa valtiot sitoutuvat luovuttamaan toisen valtion viranomaisen pyynnöstä tietoja henkilön tai yhtiön toisessa valtiossa olevista varoista ja tuloista.

Veroparatiisien osalta tulon verotusoikeus ratkeaa siis lähtökohtaisesti Suomen sisäisen lainsäädännön nojalla. Näin ollen pelkästään varojen sijoittaminen veroparatiisiin ja tulon kerryttäminen siellä (esim. korko- ja osinkotulot) ei vapauta maksamasta veroja Suomeen. Suomessa asuvan luonnollisen henkilön tai suomalaisen yhtiön tulo on tällöin veronalaista Suomessa.

Mutta mikä onkaan tilanne, jos suomalainen omistaa veroparatiisissa olevan yhtiön. Tällöinhän veroparatiisiin kertyvä tulo ei ole suomalaisen henkilön tai yhtiön tuloa, vaan veroparatiisissa sijaitsevan yhtiön tuloa. Tällöinhän varat ovat turvassa Suomen verottajalta, vai ovatko?

**Väliyhteisölainsäädäntö tehokas ase veroparatiiseja vastaan**

Suomessa on voimassa erityinen laki ulkomaisten väliyhteisöjen osakkaiden verotuksesta eli ns. väliyhteisölaki. Lakia sovelletaan, jos suomalainen verovelvollinen omistaa matalan verorasituksen valtioissa ulkomaisen yhteisön.

Lain soveltuessa voidaan nämä ulkomaisten yhteisöjen tulot verottaa suomalaisten omistajien tulona, vaikka matalan verotuksen valtiossa sijaitseva yhtiö on siellä itsenäinen verosubjekti.

Veroparatiisikeskustelussa väliyhteisölainsäädäntö on jostakin syystä jätetty lähes täysin huomiotta. Helposti kauhistellaan sitä, että suomalaisella konsernilla on yhtiö jossakin alhaisen verotuksen valtiossa, mutta mainitsematta jää kokonaan se, että kyseisen yhtiön tulo tulee väliyhteisölainsäädännön ansiosta kokonaan verotetuksi Suomessa.

Väliyhteisölakia sovelletaan, jos suomalainen henkilö tai yhtiö omistaa välittömästi tai välillisesti yhteensä vähintään 50 % yhteisön pääomasta tai sen osakkeiden tai osuuksien yhteisössä tuottamasta yhteenlasketusta äänimäärästä tai jos niillä on oikeus vähintään 50 %:iin yhteisen varallisuuden tuotosta.

Huomattavaa on myös se, että väliyhteisölakia ei voi kiertää ketjuttamalla ulkomaisen yhteisön omistus, koska välilliset omistukset otetaan huomioon määräämisvaltaa laskettaessa.

Mikä sitten on alhaisen verotuksen valtio? Väliyhteisölakia sovelletaan, jos esimerkiksi veroparatiisissa sijaitsevan yhtiön tuloverotuksen tosiasiallinen taso siellä on alhaisempi kuin 3/5 Suomen verotuksesta.

EU/ETA-valtioiden ja verosopimusvaltioiden osalta väliyhteisölainsäädännön soveltamiselle on lisäksi eräitä lisäedellytyksiä. Väliyhteisölainsäädännön soveltamisen ulkopuolelle on jätetty myös teollinen tuotantotoiminta, siihen rinnastettava muu tuotantotoiminta sekä laivanvarustustoiminta. Näiden yhtiöiden tuloja ei siis veroteta Suomessa.

Kun huomioidaan lisäksi yrityksiin ja konserneihin kohdistuva tiukka raportointi- ja tilintarkastustoiminta, on käytännössä mahdotonta, että kansainvälinen konserni pystyisi esimerkiksi salaamaan veroparatiisiyhtiön olemassaolon verottajalta. Se, että kansainvälisellä konsernilla on yritys esim. veroparatiisissa, johtuukin lähes aina muista kuin verotuksellisista syistä.

Sen sijaan luonnollisten henkilöiden osalta salaaminen on käytännössä mahdollista, joskin rikollista toimintaa. Tämä on ollut mahdollista lähinnä veroparatiisivaltioiden tiukan tietosuojasäännöstön perusteella. Viime vuosina on kuitenkin otettu merkittäviä

askelia tietojenvaihdon lisäämiseksi myös veroparatiisien kanssa. Mutta kulkeeko tieto riittävällä tehokkuudella?

**Luottolaitosten vertailutietotarkastukset selvittävät rahan liikkeet**

Verotusmenettelylakia muutettiin Suomessa 2011 alusta siten, että ns. vertailutietotarkastusten tekeminen luottolaitoksiin tuli mahdolliseksi.

Vertailutietotarkastuksissa pystytään selvittämään rahan liikkeet ja tämän perusteella analysoimaan mahdollinen riski ilmoittamatta jätetyistä tuloista. Riskianalyysin perusteella verohallinto pystyy esittämään yksilöidyn tietopyynnön tietojenvaihtosopimuksen allekirjoittaneelle veroparatiisivaltiolle.

Tämän lainsäädäntömuutoksen myötä kasvoi myös veroparatiisien kanssa solmittujen tietojenvaihtosopimusten käytännön merkitys. Suomen verottajalla on nyt välineet selvittää veroparatiiseihin mahdollisesti pimitettyjä tuloja.

**Kansainvälinen yhteisötyö veroparatiisien "kuriin laittamiseksi"**

OECD:n ja EU:n piirissä on työskennelty tiiviisti veroparatiisien pankkisalaisuuden avaamiseksi ja tietojen vaihdon lisäämiseksi.

OECD käynnisti 1990-luvulla hankkeen haitallisen verokilpailun hillitsemiseksi. Sen tuloksena laadittiin tietojen vaihtamista veroasioissa koskeva mallisopimus ja listattiin noin 50 aluetta, joilla katsottiin olevan haitallista, salassapitoon perustuvaa ulkomaisia sijoituksia koskevaa verolainsäädäntöä. Useat OECD-maat käyvät neuvotteluja näiden alueiden kanssa verotietojen vaihtamista koskevien sopimusten tekemiseksi.

Neuvottelut ovat keskittyneet 38 alueeseen, jotka ovat antaneet OECD:lle sitoumuksen lainsäädäntönsä läpinäkyvyyden ja tiedonvaihdon parantamisesta veroasioissa. Tiedonvaihtosopimusten tavoitteena on mahdollistaa se, että jäsenmaiden veroviranomaiset saavat tietoa omien kansalaistensa sijoituksista ja tuloista noilla alueilla.

Suomella on tällä hetkellä voimassa oleva tietojenvaihtosopimus vajaan 40 veroparatiisiksi luokiteltavan alueen tai valtion kanssa.

EU:n komissio julkaisi joulukuussa 2012 tiedonannon "Toimintasuunnitelma veropetosten ja veronkierron torjunnan tehostamiseksi". Toimintasuunnitelmassa annetaan jäsenvaltioille suosituksia toimenpiteistä, joilla kannustetaan EU:n ulkopuolisia maita soveltamaan hyvän hallintotavan vähimmäisvaatimuksia verotuksessa. Jäsenvaltioita suositetaan mm. ottamaan käyttöön kriteerit, joilla pystytään yksilöimään EU:n ulkopuoliset maat, jotka eivät täytä hyvän hallintotavan vähimmäisvaatimuksia. Tarkoitus on välttää kaupallisten suhteiden edistämistä noiden valtioiden kanssa.

Valtiovarainministeriö järjestää yhdessä eduskunnan kanssa 29.4.2013 seminaarin aiheesta otsikolla "Strengthening the fight against tax fraud and tax evasion; State of play and the way forward".