

KESKUSVEROLAUTAKUNTA

Helsinki 30.3.2011

ENNAKKORATKAISU n:o 23/2011

MAKSU 700 €

Hakemus n:o A75/8210/2010,

A,

Ö:n kaupungista

KYSYMYS

Jos hakija saa X Pankki Oy:ltä keskittämisetuna niin sanottua Y-bonusta hakemuksessa tarkoitettulla tavalla, onko bonus hakijalle verovapaata tuloa vai onko se tuloverolaissa tarkoitettua veronalaista ansiotuloa tai pääomatuloa, mikäli hakija käyttää bonuksen kokonaan tai osittain X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden vakuutusmaksuihin tai X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden palvelumaksuihin.

HAKEMUS

Taustaa

X-ryhmän tavoitteena on tarjota asiakkailleen kattavat finanssipalvelut sekä palkita pankki- ja vakuutusasioiden keskittämisestä X-ryhmään, X-ryhmään kuuluva X Pankki Oy suunnittelee ottavansa käyttöön uuden bonusjärjestelmän nimeltä Y-bonus.

Y-bonus

X Pankki Oy antaa keskittävälle Y-bonusasiakkailleen erilaisten X-ryhmän yhtiöiden palveluiden käyttämisen perusteella keskittämisetuna Y-bonusta, joka kertyy Y-bonustilille ja jonka käytöstä asiakas voi päättää vapaasti erilaisten vaihtoehtojen välillä. Y-bonusta saavat X Pankki Oy:n henkilöasiakkaat ja bonusta kertyy sitä enemmän, mitä enemmän asiakas keskittää yksityistalouteen liittyviä palveluitansa X-ryhmään ja mitä enemmän asiakas X-ryhmän palveluita käyttää. Y-bonusta kertyy, kun henkilöasiakkaan asioinnin yhteismäärä on vähintään 5 000 euroa kuukaudessa. Y-bonuksen kertymiselle ei ole ylärajaa. Bonus määräytyy siten, että se on 0,25 prosenttia sekä asiakkaan luottojen, säästö-

jen ja sijoitusten yhteismäärästä sekä laskettaessa erikseen kultakin osa-alueelta, esim. talletusten määrästä.

Bonusta kertyy seuraavista palveluiden käyttämisistä X Pankki Oy:ssä ja muissa Y-ryhmään kuuluvissa yhtiöissä:

- 1) Luotot (esim. asunto-, opinto- ja kulutusluotot)
- 2) Säästöt (esim. talletukset)
- 3) Sijoitukset (esim. sijoitusrahastot ja -vakuutukset)

Y-bonustilille kertyneen bonuksen asiakas voi vapaavalintaisesti käyttää kokonaan tai osittain joko:

- 1) X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden vakuutusmaksuihin
- 2) X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden palvelumaksuihin tai
- 3) bonuksen voi nostaa rahana, jolloin suorituksesta peritään 28 %:n pääomatuloveroa

Y-bonuksia voi käyttää esimerkiksi vapaaehtoisin ja lakisääteiset vahinkovakuutusmaksuihin (esim. kotivakuutus sekä liikenne- ja kaskovakuutus) ja riskihenkivakuutusmaksuihin. Bonuksia voi käyttää lisäksi esimerkiksi verkkopalvelumaksuihin, korttien vuosimaksuihin, luottojen avaus- ja nostomaksuihin sekä suoraveloituskäyttöön ja todistuksista perittäviin maksuihin. Vakuutusmaksu tai palvelumaksu voidaan maksaa bonuksilla joko osittain tai kokonaan riippuen Y-bonustilille kertyneen Y-bonuksen määrästä.

Esimerkkilaskelma Y-bonuksen kertymisestä ja käyttämisestä

Hakija täyttää Y-bonusasiakkuuden kriteerit ja hänellä on X Pankki Oy:ssä asuntolaina 150 000 euroa, josta kertyy Y-bonusta 375 euroa vuodessa, sekä talletuksia 50 000 euroa, josta kertyy Y-bonusta 125 euroa vuodessa. Hakijan Y-bonustilille kertyy näin keskittämisenä Y-bonusta yhteensä 500 euroa vuodessa.

Asiakas voi käyttää kertyneen Y-bonuksen 500 euroa C vakuutusyhtiön kotivakuutusmaksun (150 euroa) ja liikennevakuutusmaksun (250 euroa) sekä X Pankin verkkopalvelumaksun (50 euroa) maksamiseen kokonaisuudessaan.

Keskusverolautakunta on päättänyt antaa verotusmenettelystä annetun lain 84 §:n 1 momentin ja Verohallinnosta annetun lain 14 §:n 1 momentin nojalla ennakkoratkaisun.

ENNAKKORATKAISU

Jos hakija saa X Pankki Oy:ltä hakemuksessa tarkoitetulla tavalla bonusasiakkuuden kriteerit täyttävänä asiakkaana bonusta, jonka hän voi oman valintansa mukaisesti saada rahana tai käyttää X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden vakuutus- tai palvelumaksujen maksamiseen, on hakijan näin saama etu hänen veronalaista pääomatuloaan.

PERUSTELUT

Tuloverolain 29 §:n mukaan veronalaista tuloa ovat laissa säädetyin rajoituksin verovelvollisen rahana tai rahanarvoisena etuutena saamat tulot.

Voimassa olevan tuloverolain tulokäsite on laaja. Tämä todetaan muun ohessa lain esitöissä (HE 200/92). Verovelvollisen kaikki tulot ja hänen saamansa rahanarvoiset etuudet ovat veronalaista tuloa, ellei laissa nimenomaan toisin säädetä, tai ellei kysymyksessä ole sen tyyppinen etuus, jonka voidaan katsoa vakiintuneen oikeus- ja verotuskäytännön perusteella jäävän kokonaan tulokäsitteen ulkopuolelle.

Tuloverolain 32 §:n mukaan veronalaista pääomatuloa on omaisuuden tuotto, omaisuuden luovutuksesta saatu voitto ja muu sellainen tulo, jota varallisuuden voidaan katsoa kerryttäneen. Pääomatuloa on muun ohessa korkotulo, pörssiyhtiöstä saatu osinkotulo, vuokratulo, voitto-osuus ja luovutusvoitto.

Sikäli kun verovelvollisella on oikeus valintansa mukaisesti päättää, ottaako hän tietyn etuuden rahana vai muuna etuutena, voidaan tällaista valintavalttaa pitää tulon käyttämisinä.

X Pankki Oy kuuluu X-ryhmään, joka pankki- ja vakuutustoimintaa harjoittava yhtiöryhmä. X Oy:n tarkoituksena on ottaa käyttöön uusi bonusjärjestelmä, jossa X Pankki Oy myöntää asiakkailleen X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden palveluiden käyttämisen perusteella bonusta, joka kertyy asiakkaan bonustilille. Bonusta kertyy ilman ylärajaa 0,25 prosenttia asiakkaan luottojen, säästöjen ja sijoitusten yhteismäärästä silloin, kun henkilöasiakkaan asiointin määrä on yhteensä vähintään 5 000 euroa kuukaudessa.

A on X Pankki Oy:n asiakas ja täyttää bonusasiakkuuden kriteerit. Kun hän pankin asiakkaana saa hakemuksessa kerrotulla tavalla valintansa mukaisesti bonusta rahana tai maksaa kertyneellä bonuksella X-ryhmään kuuluvien yhtiöiden vakuutus- tai palvelumaksuja, hänen on katsottava saavan tuloa, joka on tuloverolain laajan tulokäsitteen mukaisesti veronalaista. Bonuksen käyttämistä vakuutus- ja palvelumaksuihin on A:n valintavalta huomioon ottaen katsottava hänelle kertyneen tulon käyttämiseksi. Koska etu kertyy hänellä X-ryhmään kuuluvissa yhtiöissä olevien sijoitusten, luottojen ja säästöjen perusteella, tulo on katsottava rinnastuvan sellaiseen tuloon, jota varallisuus on kerryttänyt. Kyseessä on siten pääomatulo.

SOVELLETUT OIKEUSOHJEET

Tuloverolaki 29 § ja 32 §

ENNAKKORATKAISUN SITOVUUS

Tätä ennakkoratkaisua on, jos hakija tekee siitä vaatimuksen, noudatettava sitovana vuodelta 2011 toimitettavassa valtion- ja kunnallisverotuksessa.

MUUTOKSENHAKU

Hakija, Veronsaajien oikeudenvallontayksikkö ja Ö:n kaupunginhallitus saavat hakea tähän päätökseen muutosta valittamalla korkeimpaan hallinto-oikeuteen. (Laki Verohallinnosta 16 §)

Valitusosoitus on liitteenä.

Keskusverolautakunta

Puheenjohtaja

Sirpa-Liisa Venesjärvi

Sihteeri

Tero Särkikangas

Ratkaisun tekemiseen ovat ottaneet osaa jäsenet Venesjärvi (pj), jäsenet Pönkä, Kuoppamäki, Haarala, Sipilä ja Mattila sekä varajäsen Salokoski.