



2021-02-15 16:20 EET

KHO:2021:17 – Luottojen välitys taloushallinnon järjestelmässä oli arvonnisäverotonta rahoituspalvelua

Korkein hallinto-oikeus on antanut ratkaisun luottojen välityksen arvonnisäverokohtelusta ([KHO:2021:17](#)). Ratkaisun mukaan yrityksen ei ollut suoritettava arvonnisäveroä palkkiosta, jonka se sai lainoja myöntäneeltä yritykseltä osuutena tämän asiakkailta perimästä luoton korosta. Ratkaisun mukaan kyse oli verottomana rahoituspalveluna pidettävästä luottojen välityksestä. Välitystoimintaan sisältyvää luottojen markkinointia ei pidetty välityspalvelusta erillisenä palveluna.

KHO:n ratkaisemassa tapauksessa on kyse yrityksestä, joka tarjoaa pilvipalveluna laskutuksen, kirjanpidon ja liiketoiminnan ohjauksen yhdistävää taloushallinto-ohjelmistoa. Palveluun on rakennettu myös verkkokauppa, josta asiakkaat voivat ostaa kolmannen osapuolen tuottamia palveluja. Näihin ulkopuolisten toimijoiden tuottamiin palveluihin sisältyy lainapalvelu, jossa yritysasiakas voi hakea luototusta myyntisaamisiaan vastaan myyntisaamisten ollessa lainan vakuutena.

KHO:n ratkaisun mukaan luottojen välitys oli siis verotonta rahoituspalvelua. Luottojen välityksen verottomuus tarkoittanee yrityksen kannalta sitä, että sillä on nyt sekä verollista että verotonta toimintaa, joihin kulut tulee kohdistaa. Ne kulut, joita yritys ei pysty suoraan kohdistamaan verollisen ja verottoman toiminnan kuluiksi, yrityksen tulee jakaa ns. yleiskuluina toimintojen kesken.

Tästä KHO:n ratkaisusta voit lukea lisää [Tilisanomien](#) toukokuun numerosta vakiopalstalta, jossa lehtemme asiantuntijat ruotivat tuoreimpia oikeustapauksia. Tapauksen yksityiskohtia ja ratkaisun merkitystä avaa arvonalisäveroasiantuntija Petri Salomaa.

KHO:n ratkaisemassa tapauksessa on kyse myyntisaamisia vastaan myönnettävien luottojen välityksestä. Ratkaistussa tapauksessa myyntisaamiset toimivat luototuksessa vain lainojen vakuutena eli niitä ei siis myyty rahoittajalle. Rahoittaja ei hoitanut lainojen perintää eikä peri lainapalvelusta asiakkailta esimerkiksi erillistä vuosimaksua, kiinteää laskukohtaista hallinnointipalkkiota tai saatavien määrään perustuvaa prosentuaalista korvausta.

Tilisanomien [numerossa 2/2014](#) julkaistussa artikkelissa on kerrottu puolestaan arvonalisäverokysymyksistä tilanteissa, joissa rahoitusyhtiö ostaa yritysasiakkailta myyntisaamisia ja kantaa näihin liittyvän luottotappioriskin. Korkeimman hallinto-oikeuden ratkaisun KHO:2013:129 mukaan asiakkaalta veloitetuista vuosimaksuista, hallinnointipalkkioista ja saatavien määrään perustuvasta prosentuaalisesta korvauksesta oli ratkaisussa tapauksessa suoritettava arvonalisävero.

Myyntisaamisia vastaan tapahtuva luototus on lähtökohtaisesti arvonalisäverotonta rahoituspalvelua, mutta myyntisaamisten perintäpalvelun sijaan tietyin edellytyksin arvonalisäverollista. Käytännössä rajanveto näiden kahden palvelun välillä on toisinaan tulkinnallinen ja kumpakin voi

myös esiintyä samanaikaisesti, jolloin palvelu on osittain arvonlisäverollinen ja osittain arvonlisäveroton. Tästä esimerkkinä mm. seuraava Helsingin hallinto-oikeuden [8.7.2020 antama ratkaisu](#) taltionumerolla 20/1339/4.

Ratkaistussa tapauksessa asiakasyritys siirsi myyntisaamisensa rahoittajalle, joka maksoi näitä saamia vastaavan summan asiakkaalle vähennettynä palvelusta veloitetuilla vastikkeilla. Yhtiö peri vastikkeena saamisten määrään perustuvan prosentuaalisen korvauksen (provision) ja laskukohtaisen hallinnointimaksun. Yhtiö huolehti viivästyneiden saamisten huomauttamisesta ja perinnästä. Luottotappioriski säilyi kuitenkin asiakkaalla. Hallinto-oikeuden mukaan ei ollut syytä muuttaa Verohallinnon antamaa ennakkoratkaisua, jonka mukaan laskusaamisten hallinnointi- ja perintäpalveluista oli suoritettava arvonlisävero. Osa peritystä provisiosta katsottiin olevan kuitenkin vastiketta verottomasta rahoituspalvelun tarjoamisesta. Hallinto-oikeuden mukaan veroton rahoituspalvelu oli erotettavissa verollisesta laskusaamisten hallinnointi- ja perintäpalveluista.

Tämä päätös ei ole kuitenkaan vielä lainvoimainen vaan verokysymysten käsittely jatkuu korkeimmassa hallinto-oikeudessa

Taloushallintoliitto pähkinänkuoressa

Taloushallintoliitto TAL on taloushallinnon palveluja tarjoavien auktorisoitujen yritysten ja yhteisöjen valtakunnallinen toimialajärjestö. Liitto edustaa noin 800 auktorisoitua taloushallinnon yritystä. Jäsenyritykset hoitavat 150 000 suomalaisen pk-yrityksen ja yhteisön taloushallintoa.

www.taloushallintoliitto.fi

Yhteyshenkilöt



Markku Ojala

Johtava asiantuntija, verotus

markku.ojala@taloushallintoliitto.fi

050 586 7973