

8.10.2024

Eduskunnan valtiovarainvaliokunnan verojaostolle

Kilpailu- ja kuluttajaviraston lausunto - HE 108/2024 vp Hallituksen esitys eduskunnalle laeiksi vuoden 2025 tuloveroasteikosta ja tuloverolain muuttamisesta ja väliaikaisesta muuttamisesta sekä eräiksi muiksi verolaeiksi

Eduskunnan valtiovarainvaliokunnan verojaosto on pyytänyt Kilpailu- ja kuluttajavirastolta (jäljempänä "KKV") asiantuntijaa kuultavaksi ja kirjallista asiantuntijalausuntoa. KKV on tulkinut pyynnön koskevan nimenomaisesti hallituksen esitykseen (jäljempänä "esitys") sisältyvää ehdotusta finanssialan asiakasetujen verotuksen muuttamisesta. KKV toteaa lausuntonaan seuraavan.

Ehdotuksen taustalla on KKV:n valtiovarainministeriölle 29.3.2021 tekemä aloite pankki- ja vakuutusalan bonusten verokohtelun muuttamisesta. KKV:n aloitteen mukaan Verohallinnon soveltama tulkinta, joka ohjaa siirtämään sijoituksista ja luotoista kertyvät euromääräisesti suuret bonukset muihin tuotteisiin, erityisesti vakuutuksiin, vääristää vakuutusmarkkinoiden toimijoiden välistä kilpailua ja aiheuttaa hyvinvointitappioita. Tästä syystä KKV esitti aloitteessaan, että pankki- ja vakuutusalan yritysten myöntämien bonusten verosääntelyä tulisi täsmentää siten, että tämän tulkinnan aiheuttama perusteeton ja kilpailua vääristävä verotuki poistuisi.

KKV kannattaa ehdotettua muutosta. Muutos johtaisi siihen, ettei luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella kertyviä bonuksia enää voisi verovapaasti käyttää vakuutusmaksujen suorittamiseen. Muutos todennäköisesti parantaisi kilpailutilannetta vakuutus tuotteiden markkinoilla takaamalla kaikille markkinatoimijoille tasapuoliset kilpailuedellytykset. Esityksessä kuvastui ehdotetun muutoksen tarkemmat vaikutukset riippuvat kuitenkin siitä, millaisia muutoksia bonusohjelmiin muutoksen voimaantulon seurauksena tehtäisiin.

Edellä kuvattujen kilpailuun liittyvien ongelmien lisäksi nykyinen järjestelmä, jossa pankkituotteista kertyviä bonuksia on kohdennettu vakuutuksiin, on myös vaikeuttanut kuluttajien mahdollisuuksia vertailla pankki- ja vakuutus tuotteiden hintoja. Ehdotetun muutoksen vaikutus olisi myös tältä osin positiivinen ja helpottaisi näiden tuotteiden ja palveluiden vertailua kuluttajien eduksi.

Kokonaisuutena KKV suhtautuu ehdotettuun muutokseen positiivisesti ja pitää sitä hyvin perusteltuna. KKV:n arvion mukaan ehdotettu muutos todennäköisesti lisäisi kilpailua erityisesti vakuutusmarkkinoilla parantamalla kaikkien toimijoiden mahdollisuuksia kilpailla kaikista vakuutusasiakkaista. Riippuen siitä, millaisia muutoksia bonusohjelmiin ehdotetun muutoksen myötä tehtäisiin, voisi ehdotettu muutos KKV:n arvion mukaan lisätä kilpailua myös pankkituotteiden markkinoilla. Näin voisi käydä, mikäli luottojen, talletusten ja sijoitusten perusteella kertyviä etuja kohdennettaisiin suuremmassa määrin kyseisiin tuotteisiin.

Juuli Broms
johtaja