Verohallinto
PL 325
00052 VERO

SELVITYS

14.4.2020

Valtiovarainministeriö
Vero-osasto

Viite / Diaarinumero

MAKSUJÄRJESTELYN KOROTTOMUUS

Veronkantolain (11/2018) 43 § 3 momentin mukaan maksujärjestely on erittäin painavista kohtuussyistä mahdollista tehdä myös siten, että korkoa ei peritä.

Maksujärjestelyssä noudatettavasta menettelystä (A51/200/2018) annetun Verohallinnon päätöksen (voimassa 1.5.2018 alkaen) 5 §:n mukaan:
Maksujärjestely voi olla erittäin painavista kuten luonnollisen henkilön kokonaistilanteeseen tai yritystoiminnan jatkuvuuden turvaamiseen liittyvistä kohtuussyistä myös koroton.

Maksujärjestelysääntelyn perusteluja lain esitöissä on vuonna 2012 eduskunnalle annetussa lakipaketissa (HE 76/2012). Tuolloin veronkantolakiin lisättiin 35 a § (882/2012), joka vastaa sanamuodoltaan nykyisen veronkantolain säännöstä. Mainitussa hallituksen esityksessä todetaan maksujärjestelyn korottomuudesta:
"Lähinnä kyse voisi olla siitä, että maksuhalukkaan luonnollisen henkilön tilanne olisi niin säälittävä, että korkojen periminen ei olisi perusteltua ottaen huomioon hänen pyrkimyksensä suorittaa veroja taloudellisista vaikeuksista huolimatta. Toinen tilanne voisi olla se, että elinkelpoisen yritystoiminnan jatkumisen turvaamiseksi velkojakollektiivi voi päästä sopimukseen maksujärjestelyistä, joihin olisi tarkoitus liittää saatavien osittainen tai kattava korottomuus."

Maksujärjestelyn korottomuus on erityinen kohtuullistamissäännös. Korottoman maksujärjestelyn yhtenä edellytyksenä on, että yrityksen maksuvara ei täysin riitä verovelan maksamiseen maksujärjestelyajan sisällä, mutta maksuvara riittäisi, jos maksujärjestely on koroton. Kysymys voisi olla myös yleisemmästä, kaikkia yksittäisen yrityksen velkojia sitovasta järjestelystä. Korottomat maksujärjestelyt edellyttävät tapauskohtaista harkintaa ja selvitystyötä. Käytännössä yritysten korottomia maksujärjestelyjä ei ole tehty. Koroton maksujärjestely sopiikin parhaiten - myös esitöissä korostetulla tavalla - luonnollisen henkilön tilanteen helpottamiseen.

Veron viivästysseuraamuksia koskevan lakiehdotuksen eli maksujärjestelyyn sisältyvien veroerien koron alentamisen tarkoituksena on tukea yritystoimintaa laajasti ja ilman korottoman maksujärjestelyn edellyttämää tapauskohtaista harkintaa, joka voisi viivyttää maksujärjestelypyyntöjen käsittelyä poikkeustilan aikana. Yrityksenkään ei tarvitse yleistä lakiehdotuksen mukaista koronalennusta varten esittää laskelmia ja selvitystä maksuvarastaan kuten koroton maksujärjestely edellyttäisi.

Tässä tilanteessa, kun viivästyskorkoa jo muutenkin alennetaan, on hyvin epätodennäköistä, että yrityksen maksuvara jäisi viivästyskorosta kiinni.

VEROSTA VAPAUTTAMINEN

Veronkantolain 47 §:n nojalla Verohallinto voi vapauttaa verovelvollisen verosta, jos veronmaksukyky on alentunut sairauden, työttömyyden, elatusvelvollisuuden tai muun vastaavan syyn vuoksi, tai jos veron periminen on muusta erityisestä syystä ilmeisen kohtuutonta.

Verosta vapauttaminen on lain ja lain esitöiden mukaisesti pääasiallisesti tarkoitettu sovellettavaksi, kun luonnollisen henkilön maksukyky heikkenee pysyvästi tai pitkäaikaisesti.

Verosta vapauttamista koskevassa ratkaisukäytännössä on katsottu, että yksityishenkilöstä erillisen oikeushenkilön, kuten esimerkiksi osakeyhtiön, veronmaksukyky ei voi lähtökohtaisesti alentua laissa esitetyistä syistä, kuten yhtiön vastuuhenkilön sairaudesta, johtuen niin olennaisesti, että sen perusteella myönnettäisiin vapautus verosta. Yritystoiminnasta aiheutuneiden verojen osalta vapautuksen myöntäminen osakeyhtiölle sen veronmaksukyvyn alentumisen perusteella olisi siten lähtökohtaisesti vastoin verovelvollisten ja etenkin muiden liiketoimintaa harjoittavien yhtiöiden yhdenvertaisen kohtelun periaatetta.

Verohallinto
Veronkantoyksikkö, Ohjaus- ja kehittämisyksikkö
Vääksyntie 4
Helsinki

www.vero.fi
puh. 029 512 000
faksi 029 512 6100
VEROH 0100/w 5.2012