



Osakesäästötilin verotus

Tilaisuus Verohallinnossa 10.9.2019

Petri Manninen

Osakesäästötili

- Osakesäästötili voi olla euromääräinen tai jossakin muussa valuutassa.
- On kuitenkin huomattava, että Verohallinnolle on toimitettava laissa säädetyt tiedot euroissa.

50.000 euron yläraja

- Osakesäästötilille voi tallettaa rahaan korkeintaan 50.000 euroa yhtenä tai useampana talletuksena. Olemassa olevia osakkeita ei voi siirtää osakesäästötilille.
- Osakesäästötilille talletettu rahamäärä voi muuttua koko ajan joko lisätalletusten tai varojen noston vuoksi.
- palveluntarjoajan tulee käytettävissä olevin keinoin pyrkiä valvomaan ja varmistamaan, että tilille ei voida tallettaa varoja yli sallitun enimmäismäärän.
- **Esimerkki:** Verovelvollinen tallettaa osakesäästötilille 20 000 euroa ja nostaa tililtä myöhemmin 10 000 euroa pääomaa. Hän voi tämän jälkeen tallettaa tilille vielä enintään 40 000 euroa (= 50 000 euroa - 10 000 euroa) pääomaa.

Osakesäästötili muussa valuutassa kuin euroissa

- Jos osakesäästötili on muussa valuutassa kuin euroissa, seurataan 50 000 euron rajan täyttymistä ulkomaan valuutan euromääräisillä arvoilla rahan talletus- ja nostopäivinä. Valuuttakurssina käytetään EKP:n julkaisemaa viimeisintä talletus- tai nostopäivää edellisen päivän viitekurssia kahdella desimaalilla.
- **Esimerkki:** Verovelvollinen tallettaa osakesäästötilille ulkomaan valuuttaa, jonka arvo on 40 000 euroa talletuspäivää edeltävän päivän viitekurssin mukaan laskettuna. Valuuttakurssimuutosten vuoksi tilin arvo on myöhemmin euroiksi muutettuna 45 000 euroa. Verovelvollinen voi tallettaa osakesäästötilille ulkomaan valuuttaa vielä 10 000 euron arvosta, koska talletusten 50 000 euron maksimäärästä on käytetty vain 40 000 euroa.

Sallitut sijoituskohteet (yksinkertaistus)

- 1) arvopaperimarkkinalain (746/2012) 2 luvun 1 §:n 1 kohdassa tarkoitettu arvopaperit, jotka ovat kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetussa laissa (1070/2017) tarkoitettulla säännellyllä markkinalla tai mainitussa laissa tarkoitettussa monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä Euroopassa tai Euroopan talousalueen ulkopuolella siihen rinnastettavan kaupankäynnin kohteena, ja jonka liikkeeseenlaskija on velvollinen noudattamaan arvopaperimarkkinalain 3–10 luvun tai kaupankäynnistä rahoitusvälineillä annetun lain 5 luvun 3 §:n mukaista taikka niihin rinnastettavaa tiedonantovelvollisuutta.
- Yllä mainittuja arvopapereita ovat käytännössä säännellyllä markkinalla eli pörssissä tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä kaupankäynnin kohteena olevat siirtokelpoiset omanpääoman ehtoiset arvopaperit. Suomessa pörssinä toimii Nasdaq Helsinki Oy ja monenkeskisenä kaupankäyntijärjestelmänä First North Helsinki.

Jatkuu

- 2) arvopaperimarkkinalain 2 luvun 1 §:n 1 kohdassa tarkoitetut arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa liikkeeseenlaskusta edellä 1 kohdassa mainituissa kaupankäyntijärjestelmissä. Näillä tarkoitetaan osakeanteja, joiden perusteella merkityt osakkeet esitteen tai tarjousasiakirjan mukaan listataan kaupankäynnin kohteeksi vuoden kuluessa liikkeeseenlaskusta.
- 3) Verovelvollinen voi myös säilyttää osakesäästötilillä olevalla talletustilillä rahavaroja sellaisenaan. Varoilla ei siis ole pakko hankkia yllä mainittuja sijoituskohteita.

Jatkuu

- Edellä 2) kohdassa tarkoitettuihin sijoituksiin luetaan myös kohdassa mainittujen arvopaperien liikkeeseenlaskijoiden yhtiötapahdumien perusteella merkityt arvopaperit, joiden liikkeeseenlaskuehdoissa on sitouduttu saattamaan arvopaperit kaupankäynnin kohteeksi yhden vuoden kuluessa niiden liikkeeseenlaskusta kohdassa mainituissa kaupankäyntijärjestelmissä.
- Tällaisia voivat olla osinkona jaettavat osakkeet silloin, kun jaettavat osakkeet olivat esimerkiksi listatun yhtiön listaamattoman tytäryhtiön osakkeita.

Kielletyt sijoituskohteet

- Kiellettyjä sijoituskohteita ovat esimerkiksi:
 - kaupankäynnin kohteeksi otettuja rahasto-osuuksia ja yhteissijoitusyrityksen osuuksia, kuten kaupankäynnin kohteeksi otettuja indeksiosuusrahastoja (ETF, Exchange traded fund), vaikka niiden juridinen yhtiömuoto olisi osakeyhtiö.
 - listaamattomien yritysten osakkeet,
 - joukkovelkakirjalainat, ja,
 - johdannaiset.
- Osakesäästötilin varoja ei voi sijoittaa kuin sallittuihin sijoituskohteisiin.

Jatkuu

- Verovelvollisen on ryhdyttävä viipymättä toimiin sellaisten sijoitusten, jotka eivät täytä säädettyjä edellytyksiä, myymiseksi.
- Verovelvollisen tulee viipymättä luopua tällaisista sijoituskohteista
- Sallittu sijoituskohde voi muuttua ei sallituksi kohteeksi esimerkiksi:
 - Osakeannin järjestänyt yhtiö vetäytyy listauksesta
 - Yhtiö delistataan

Osakesäästötilille tulevat tuotot, voitot ja tappiot

- Osakesäästötilin sisällä voi vaihtaa sijoituskohdetta ilman veroseuraamuksia, joten tilillä olevien sijoituskohteiden luovutuksista tai vaihtamisesta saaduilla luovutusvoitoilla tai aiheutuneilla tappioilla ei ole verovaikutuksia luovutusvoiton tai -tappion realisoitumishetkellä.
- Myöskään osakesäästötilille saatuja muita sijoitustoiminnan tuottoja, kuten osinko- ja korkotuloja, ei veroteta siinä vaiheessa, kun ne saadaan tilille.
- Kotimaiset osingot: 15 %:n osinkojen verovapautta ei sovelleta ja mitään ennakonpidätyksiä ei toimiteta osakesäästötilille maksetusta osingosta
- Ulkomaiset osingot: Jos ulkomailla on pidätetty lähdeveroa, niin osakesäästötilin tuottoa on vain osingon nettomäärä. Mahdollinen lähdeveron palautus on osakesäästötililtä nostettua tuottoa ja kokonaan veronalaista. Ulkomaista lähdeveroa ei voida hyvittää.

Varojen nostaminen osakesäästötililtä

- Varat ovat koska tahansa nostettavissa
- Osakesäästötililtä voidaan nostaa vain rahaa (eli mahdolliset osakkeet pitää realisoida ennen nostamista)
- Osakesäästötililtä nostettaessa varoja ne pitää jakaa tuoton ja pääoman nostamiseen. Tuoton nosto on muuta veronalaista pääomatuloa (TVL 32 §). Mitään hankintameno-olettamaa ei voida soveltaa. Pääoman nostaminen ei ole veronalaista.
- Osakesäästötililtä nostetuista varoista on tuottoa se osa säästövarojen käyvästä arvosta, joka ylittää verovelvollisen osakesäästötilille tekemien rahasuoritusten määrän. Osakesäästötilin tuotto luetaan veronlaiseksi pääomatuloksi silloin, kun tuotto nostetaan osakesäästötililtä. Säästövarojen nostosta tuotoksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka nostohetkellä vastaa osakesäästötilillä jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta säästövarojen määrästä. (TVL 53 b §:n 1 momentti)

Jatkuu

- Tuoton verotuksen kannalta ei ole merkitystä mistä tuotto on syntynyt (osinko, korko, sijoituskohteen arvonnousu, muussa valuutassa kuin euroissa oleva tilin valuuttakurssivoitto) ja missä järjestyksessä. Siten esimerkiksi osakkeiden realisoituneiden luovutusvoittojen lisäksi myös tilille hankittujen osakkeiden realisoitumaton arvonnousu on osakesäästötilin tuottoa, kun tililtä nostetaan varoja.
- Tilillä olevien osakkeiden arvonalentuminen ja palveluntarjoajan perimät palkkiot ja muut kulut taas pienentävät tilin tuottoa.
- Osakesäästötilin tuoton verotuksessa ei sovelleta luovutusvoittoverotusta koskevia hankintameno-olettamia, koska osakesäästötilin tuoton verottamisessa ei ole kysymys luovutusvoiton verotuksesta vaan muun veronalaisen pääomatulon verottamisesta.

Jatkuu

- Osakesäästötilin tappio on verovähennyskelpoinen vasta kun tili lopetetaan.
- **Esimerkki:** Verovelvollinen on tallettanut osakesäästötilille 10 000 euroa, joilla hän on ostanut suomalaisen pörssiyhtiön osakkeita. Varoilla ostettujen osakkeiden arvo on noussut 5 000 euroa, jolloin tilin varojen käypä arvo on 15 000 euroa. Verovelvollinen myy tilillä olevia osakkeita 1 500 eurolla. Osakesäästötililtä voidaan nostaa vain rahaa, joten hän voi nostaa tililtä 1 500 euroa vasta, kun osakkeiden myynnistä saadut rahat ovat osakesäästötilillä nostettavissa.

Osakesäästötilin varojen arvostaminen

- Osakesäästötilillä olevan tuoton osuuden laskemiseksi selvitetään ensin tilillä olevien varojen sen hetkinen käypä arvo euroissa.
- Osakesäästötilillä olevat varat arvostetaan käypään arvoon euroissa niiden nostohetkellä.
- Käypä arvo muodostuu tilillä olevien sijoituskohteiden arvosta nostohetkellä lisättynä tilillä olevilla rahavaroilla.
- Kotimaisten pörssiosakkeiden osalta käytetään viimeisintä nostopäivää edeltävän päivän päätöskurssia.
- Jos listatulla osakkeella käydään kauppaa sekä Helsingin pörssissä (Nasdaq Helsinki Oy) että jossakin ulkomaisessa pörssissä, käytetään ensisijaisesti Helsingin pörssin päätöskurssin mukaista arvoa.

Jatkuu

- Ulkomaisten listattujen osakkeiden käypä arvo lasketaan vastaavasti kuten kotimaisten osakkeiden. Valuuttakurssina käytetään EKP:n julkaisemaa viimeisintä nostopäivää edellisen päivän viitekurssia. Jos osakkeella käydään kauppaa useilla ulkomaisilla markkinoilla mutta ei Suomessa, käytetään muun selvityksen puuttuessa sen markkinapaikan kurssia, jossa osake on pääasiallisesti noteerattu.
- Julkisesti noteeratulla osakkeella ei käydä välttämättä kauppaa joka päivä. Osakkeen käypänä arvona pidetään sen viimeisintä edeltävää päätöskurssia, jos varojen nostoa edeltävälle päivälle ei ole olemassa päätöskurssia.
- Osakkeen kaupankäynti saattaa myös olla keskeytetty. Tällaisessa tilanteessa käytetään osakkeen arvona sen kurssia kaupankäynnin keskeytyshetkellä.

Jatkuu

- Jos osakesäästötilillä olevien osakkeiden perusteella on saatu yhtiötapahuman, kuten esimerkiksi osingonjaon tai osakeannin, vuoksi noteeraamattomia osakkeita, tällaiset osakkeet arvostetaan niiden käypään arvoon. Valuuttakurssina käytetään EKP:n julkaisemaa viimeisintä nostopäivää edellisen päivän viitekurssia kahdella desimaalilla.
- Osakesäästötilille kirjatut julkisesti noteeratut merkintäoikeudet arvostetaan viimeisintä nostopäivää edeltävän päivän päätöskurssiin. Jos sellaista ei ole, merkintäoikeudet arvostetaan niiden merkintähintaan. Jos merkintäoikeuksia ei ole julkisesti noteerattu ja niistä on maksettu jotain, on niiden arvo merkintäoikeuksista maksettu määrä. Jos noteeraamattomat merkintäoikeudet on saatu ilmaiseksi, niiden arvo on 0. Valuuttakurssina käytetään tällöin EKP:n julkaisemaa viimeisintä nostopäivää edellisen päivän viitekurssia kahdella desimaalilla.

Jatkuu

- Yhtiö, jonka osakkeita verovelvollinen hankkinut osakesäästötilillä olevilla varoilla, saattaa myöhemmin olla osallisena yritysjärjestelyssä, kuten esimerkiksi jakautumisessa.
- Yritysjärjestelyn seurauksena osakesäästötilillä olevat osakkeet arvostetaan samalla tavalla kuin muutkin tilillä olevat osakkeet.

Jatkuu

- Osakesäästötilillä olevilla varoilla voi osallistua IPO:oon ja merkitä osakkeita IPO:ssa. IPO:ssa merkityt osakkeet arvostetaan samalla tavalla kuin muutkin osakkeet.

Jaksottaminen

- Osakesäästötilille kuuluvat varat huomioidaan käypää arvoa laskettaessa pääsääntöisesti, kun ne on kirjattu osakesäästötilille.
- Osakesäästötilillä olevista osakkeista jo irronneita, mutta osakesäästötilille vielä kirjaamattomia osinkoja ei oteta huomioon laskettaessa varojen käypää arvoa ja tuottoa, kun tililtä nostetaan varoja. Osingot ovat osakesäästötilin varoja vasta kun ne on kirjattu tilille.

Jatkuu

- Myytyjen osakkeiden ja merkintäoikeuksien myyntihinta on nostettavissa vasta kun se on kirjattu osakesäästötilille.
- Myyntihintasaatava kuitenkin huomioidaan osakesäästötilin varoina, jos tililtä nostetaan siellä olevia muita rahavaroja ennen kuin myyntihinta on kirjattu osakesäästötilille.

Jatkuu

- **Esimerkki:** Verovelvollinen on tallettanut 3.2.2020 osakesäästötilille 50 000 euroa, joista hän on sijoittanut 45 000 euroa pörssiosakkeisiin ja loput 5 000 euroa on tilillä rahavaroina. Hän myy kyseiset pörssiosakkeet 16.3.2020, jolloin niiden myyntihinta kaupankäyntikulujen vähentämisen jälkeen on 47 000 euroa. Myyntihinta kirjataan osakesäästötilille osakekaupan selvityksen jälkeen kahden päivän kuluttua eli 18.3.2020. Verovelvollinen ei voi nostaa osakkeiden 47 000 euron myyntihintaa osakesäästötililtä ennen kuin aikaisintaan 18.3.2020. Hän voi sen sijaan nostaa osakesäästötililtä esimerkiksi 17.3.2020 siellä tuolloin olevat rahavarat eli 5 000 euroa. Myyntisaatavana tuolla hetkellä oleva osakkeiden myyntihinta otetaan huomioon osakesäästötilin varoina, kun lasketaan, mikä osa nostetusta 5 000 eurosta on osakesäästötilin tuottoa.

Jatkuu

- Osakkeista irronneita merkintäoikeuksia ei oteta huomioon ennen kuin ne on kirjattu osakesäästötilille.

Jatkuu

- Ostetut osakkeet ovat osakesäästötilin varoja heti kun kauppa on tehty riippumatta siitä koska kaupan selvitys on tehty ja samasta hetkestä lukien osakkeista maksettu hinta ei ole osakesäästötilin varoja.
- Osakesäästötililtä perittävät palkkiot ja kulut vähentävät tilillä olevia varoja, kun ne on kirjattu veloituksiksi tilille.
- Jos osakesäästötilillä olevien osakkeiden perusteella on saatu yhtiötapahuman, kuten esimerkiksi osingonjaon tai osakeannin, vuoksi noteeraamattomia osakkeita, tällaiset osakkeet otetaan huomioon osakesäästötilille merkintähetkellä.

Nostetut tuotot

- Osakesäästötilin tuoton laskemiseksi sen käyvästä arvosta vähennetään tilille tehdyt rahasuoritukset ja lisätään tililtä aiemmin nostetuista määristä pääoman nostoksi katsottu osuus. Näin saadaan selville osakesäästötilillä olevan tuoton määrä.
- **Esimerkki:** Verovelvollinen on tallettanut osakesäästötilille 10 000 euroa, joilla hän on ostanut suomalaisen pörssiyhtiön osakkeita. Varoilla ostettujen osakkeiden arvo on noussut 5 000 euroa, jolloin tilin varojen käypä arvo on 15 000 euroa. Verovelvollinen myy tilillä olevia osakkeita sen verran, että hän voi nostaa tililtä 1 500 euroa. Verovelvollisen rahana nostamasta 1 500 eurosta on veronalaista osakesäästötilin tuottona verotettavaa pääomatuloa 500 euroa ($= 5\,000 \text{ euroa} / 15\,000 \text{ euroa} \times 1\,500 \text{ euroa}$). Nostosta loppuosa eli 1 000 euroa on verovapaata tilille tehdyn rahatalletuksen pääoman nostoa. Tällöin verovelvollisen tallettaman pääoman määräksi jää 9 000 euroa ($= 10\,000 \text{ euroa} - 1\,000 \text{ euroa}$).

Jatkuu

- Muu kuin tuotoksi katsottava osuus varojen nostosta pienentää sitä tilille tehtyjen rahasuoritusten määrää, joka jatkossa otetaan huomioon jaettaessa tililtä tapahtuvia nostoja tuotoksi ja pääoman nostoksi (TVL 53 b §:n 1 momentti). Tililtä nostettava muu kuin tuotoksi katsottava osuus vähentää myös osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten kokonaismäärää osakesäästötilistä annetun lain mukaista tilille sijoitettavaa 50 000 euron enimmäismäärää laskettaessa.

Jatkuu

- **Esimerkki:** Edellisen esimerkin verovelvollinen päättää myöhemmin myydä lisää tilillä olevia osakkeita sen verran, että hän voi nostaa tililtä 3 500 euroa. Tilillä olevien varojen käypä arvo on varojen nostohetkellä 18 000 euroa. Osakesäästötilin tuotoksi saadaan tällöin 9 000 euroa ($= 18\,000 \text{ euroa} - 9\,000 \text{ euroa}$ (jäljellä olevan talletetun pääoman määrä)). Verovelvollisen tililtä nyt nostamasta 3 500 eurosta on 1 750 euroa ($= 9\,000 / 18\,000 \times 3\,500$) osakesäästötilin tuottona verotettavaa pääomatuloa ja 1 750 euroa on pääoman nostoa. Verovelvollisen tilillä olevan rahasisjoituksen määrä on tuoton noston jälkeen 7 250 euroa ($= 9\,000 \text{ euroa} - 1\,750 \text{ euroa}$).

Jatkuu

- Jos osakesäästötilin lasketun tuoton määrä on 0 tai negatiivinen, osakesäästötilillä on vain pääomaa eikä tuottoa. Negatiivista tuottoa ei oteta huomioon varoja tililtä myöhemmin nostettaessa eikä se ole erikseen verotuksessa vähennyskelpoinen erä (poikkeuksena tilin lopettaminen)
- **Esimerkki:** Edellisen esimerkin verovelvollisen osakesäästötilille hankkimien pörssiosakkeiden arvo on alentunut selvästi yhtiön tuloksen romahdettua. Verovelvollinen päättää myydä osakkeet kokonaan pois ja nostaa kaikki osakesäästötilillä olevat varat. Tilillä olevien varojen käypä arvo niiden nostohetkellä on 7 000 euroa. Osakesäästötilin tuotto on tällöin - 250 euroa (= 7 000 euroa - 7 250 euroa). Verovelvollisen tililtä nostama 7 000 euroa on kokonaan hänen osakesäästötilille tekemänsä sijoituksen nostoa, joten hänelle ei muodostu varojen nostosta pääomatulona verotettavaa tuottoa. Verovelvollisen tilillä olevan rahasisjoituksen määrä on noston jälkeen 0 euroa.

Jatkuu

- Verovelvollisen saamaa osakesäästötilin tuottoa verotetaan, kun hän nostaa varoja tililtä. Tästä syystä ei ole merkitystä sillä, minä päivänä nostetut rahavarat saapuvat verovelvollisen osakesäästötilin ulkopuoliselle tilille.

Ennakkonpidätyksen toimittaminen

- Ennakkoperintälaissa ei ole erityissäännöksiä osakesäästötililtä nostettujen varojen ennakkonpidätyksestä.
- Ennakkoperintä toimitetaan EPL 1 §:n mukaan tuloverolaissa tarkoitetun veronalaisen tulon perusteella. Osakesäästötililtä nostettu tuotto on veronalaista tuloa ja siten myös ennakonperinnän alaista tuloa. EPL 2 §:n mukaan ennakkoperintä toimitetaan lähtökohtaisesti ennakkonpidätyksenä.
- Osakesäästötililtä nostetun pääoman osuudesta ei toimiteta ennakkonpidätystä, koska se ei ole tuloa.

Jatkuu

- Tilin avannutta kotimaista palveluntarjoajaa tai ulkomaisen luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen Suomessa olevaa sivuliikettä pidetään EPL 9 §:n mukaisena ennakonpidätysvelvollisena maksajana.
- Osakesäästötilin tuotosta toimitettavan ennakonpidätyksen määrä on 30 % (EPA 15 §:n 1 momentin 1 kohta).
- Maksaja ei kuitenkaan toimita ennakonpidätystä enintään 20 euron suuruisesta pääomatulosta (EPA 14 §).

Jatkuu

- Ennakonpidätyksen toimittamisessa ei otetaan huomioon sitä, että verovelvollisen verovuonna saamien kaikkien pääomatulojen määrä saattaa ylittää 30 000 euroa, jonka ylittävää osaa pääomatuloista verotetaan tuloverotuksessa 34 % verokannalla.
- Verovelvollinen voi kuitenkin itse pyytää maksajaa toimittamaan ennakonpidätyksen 30 % suurempana.
- Verovelvollinen voi myös hakea erikseen verokortin osakesäästötililtä nostettavaa tuottoa varten, jolloin verokortin laskennassa voidaan ottaa huomioon myös muiden pääomatulojen määrä.

Osakesäästötilin kulut

- Palveluntarjoajan veloittamat palvelumaksut tai muut kulut ja sijoittamisesta aiheutuneet kulut vähentävät osakesäästötilin tuottoa ja tilillä olevien varojen määrää, jolloin ne tulevat otetuksi huomioon verotuksessa, kun tililtä nostetaan varoja, tai kun tili lopetetaan.
- Palveluntarjoajan osakesäästötilisopimuksen perusteella osakesäästötililtä perimät palvelumaksut ja muut kulut eivät ole verotuksessa erikseen vähennyskelpoisia TVL 54 §:n 2 momentissa tarkoitettuja omaisuuden hoidosta ja säilyttämisestä aiheutuneita menoja.
- Myöskään osakesäästötilillä olevien varojen sijoittamisesta aiheutuneet kulut eivät ole erikseen verotuksessa vähennyskelpoisia menoja.

Jatkuu

- Palveluntarjoajan osakesäästötililtä veloittamat palvelumaksut tai muut kulut ja sijoittamisesta aiheutuneet kulut vähentävät osakesäästötilin tuottoa ja tilillä olevien varojen määrää, jolloin ne tulevat otetuksi huomioon verotuksessa, kun tililtä nostetaan varoja, tai kun tili lopetetaan. Tällaisia palvelumaksuja ja kuluja ovat muun muassa tilinhoitomaksut, säilytysmaksut, kaupankäyntipalkkiot sekä ulkomaisten pörssien varainsiirto- ja transaktioverot.
- Jos osakesäästötilisopimuksen mukaiset maksut ja palkkiot veloitetaan muualta kuin osakesäästötililtä, verovelvollinen voi vähentää häneltä perityt palkkiot ja kulut verotuksessaan TVL 54 §:n 2 momentin mukaan. Tällaisia palkkioita ja kuluja ei voida ilmoittaa eikä ottaa vähennyksenä huomioon, kun osakesäästötilin tuottoa ja tilillä olevien varojen määrää lasketaan.

Tulohankkimisvelka

- Jos verovelvollinen sijoittaa osakesäästötilille velaksi ottamiaan varoja, kyseinen velka on tulohankkimisvelka. Tulohankkimisvelan korot ovat verovähennyskelpoisia TVVL 58 §:n 1 momentin perusteella.
- Tulohankkimisvelkojen korot saa vähentää pääomatuloista täysimääräisinä ilman euromääräistä rajoitusta tai omavastuuosuutta.
- Veronalainen pääomatulo voi olla juoksevaa tuloa, kuten esimerkiksi vuokratuloa, osinkotuloa tai korkotuloa. Tulohankkimisvelan nostamiseen liittyvät ovat myös verovähennyskelpoisia pääomatuloista pääomatulojen hankkimisesta aiheutuneena menona.

Osakesäästötilin siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle

- Säästäjällä on osakesäästötilistä annetun lain 13 §:n 1 momentin mukaan oikeus irtisanoa osakesäästötilisopimus ja vaatia varojen siirtämistä sopimuksen päättymisestä lukien.
- Sopimuksen irtisanominen ei edellytä varojen realisointia, jos säästäjä on tehnyt toisen osakesäästötilisopimuksen, jolloin kertyneet säästövarat siirretään suoraan mainitun sopimuksen osapuolena olevalle palveluntarjoajalle.

Jatkuu

- Verovelvollisella voi olla palveluntarjoajan vaihtamisen vuoksi tilapäisesti samanaikaisesti kaksi osakesäästötiliä. Tällaisessa tilanteessa on kuitenkin huomattava, että verovelvollinen ei voi käyttää näitä tilejä samanaikaisesti. Verovelvollinen ei siten voi tehdä talletuksia, nostaa varoja tai käydä kauppaa irtisanomallaan osakesäästötilillä ja samaan aikaan tehdä talletuksia, nostaa varoja tai käydä kauppaa toisen palveluntarjoajan avaamalla uudella osakesäästötilillä.

Jatkuu

- Palveluntarjoajien on käytännössä huolehdittava siitä, että vanhan osakesäästötilin kaikki varat on siirretty uudelle osakesäästötilille ja vanha osakesäästötili on lakkautettu ennen kuin verovelvollinen voi tehdä uuden palveluntarjoajan avaamalle osakesäästötilille uusia talletuksia, nostaa sieltä varoja tai käydä kauppaa siellä olevilla sijoituksilla. Muutoin verovelvolliselle määrätään veronkorotus useamman osakesäästötilin johdosta.

Osakesäästötilin lopetus

- Osakesäästötiliä lopettaessa tuottoa on se osa tilin lopetushetkellä tilillä olevien säästövarojen käyvästä arvosta, joka ylittää osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten määrän. Sillä ei ole merkitystä, mistä syystä tili lopetetaan ja mihin tarkoitukseen tililtä nostettuja varoja käytetään.
- Osakesäästötilin tuotto luetaan veronlaiseksi pääomatuloksi silloin, kun tuotto nostetaan osakesäästötililtä. Säästövarojen nostosta tuotoksi katsotaan se suhteellinen osuus, joka nostohetkellä vastaa osakesäästötilillä jäljellä olevan tuoton osuutta jäljellä olevasta säästövarojen määrästä.

Jatkuu

- **Esimerkki:** Verovelvollinen on tallettanut osakesäästötilille rahaa 50 000 euroa, jotka hän on kokonaisuudessaan sijoittanut pörssiosakkeisiin. Verovelvollinen päättää myöhemmin myydä osakkeet ja lopettaa osakesäästötilin. Tilillä olevien osakkeiden arvo on noussut, joten tilillä olevien varojen käypä arvo tilin lopetushetkellä on 70 000 euroa. Osakesäästötilin pääomatulona verotettavaa tuottoa on 20 000 euroa ($= 70\,000 \text{ euroa} - 50\,000 \text{ euroa}$), joka verotetaan pääomatulona. Verovelvollisen tilin lopetuksen yhteydessä nostamaa, hänen aikaisemmin tekemänsä rahasisjoituksen pääomaa (50 000 euroa) ei veroteta.

Osakesäästötilin tappio

- Jos osakesäästötilin säästövarojen käypä arvo on osakesäästötili lopetettaessa alempi kuin osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten nettomäärä, muodostuu osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten nettomäärän ja säästövarojen käyvän arvon erotuksesta osakesäästötilin tappio (TVL 53 b §:n 3 momentti).
- Osakesäästötilin tappio on vähennyskelpoinen veronalaisista pääomatuloista sinä vuonna, jona osakesäästötili lopetetaan.

- Kiitos!



Osakesäästötili 2020

Vuosi-ilmoitus osakesäästötiliä koskevista tiedoista (VSOSAKET)

10.9.2019 / Tanja Jämsä Verohallinto

Tiedonantovelvollisuus

- Tällä vuosi-ilmoituksella osakesäästötilistä annetussa laissa (680/2019) tarkoitettu palveluntarjoaja antaa Verohallinnolle Verotusmenettelylain 17 §:n 15 momentissa ja Verohallinnon tiedonantopäätöksessä tarkoitettut tiedot osakesäästötilistä.
- Osakesäästötilistä annetun lain mukaan osakesäästötilejä on oikeus tarjota luottolaitostoiminnasta annetussa laissa (610/2014) tarkoitettut talletuspankit ja ulkomaiset ETA-luottolaitokset sekä sijoituspalvelulaissa (747/2012) tarkoitettut sijoituspalveluyritykset ja ulkomaiset ETA-sijoitusyritykset.
- Tämän tietuekuvauksen mukaisesti ilmoitetaan vuosittain osakesäästötiliä koskevat tiedot yleisesti ja rajoitetusti verovelvollisista.

Mitä/miten ei ilmoiteta yleisesti verovelvollisella?

- Yleisesti verovelvollisten osakesäästötilin säästövaroilla tehtyjä arvopaperikauppoja ei ilmoiteta Vuosi-ilmoituksella arvopapereiden ja johdannaisten osto- ja myyntierittelyt sekä tiedot luovutusvoittojen laskemiseksi (VSAPUUSE), koska osakesäästötilin kautta sijoitetuille varoille kertyvää tuottoa ei veroteta säästämisaikana.
- Osakesäästötilille tulleita osinkoja ja korkoja ei ilmoiteta omilla vuosi-ilmoituksillaan, lukuunottamatta osinkojen yhteenvetotietoja, vaan ne sisältyvät nostettujen säästövarojen tuottoon tai tappioon.
- Osakesäästötililtä perittyjä kuluja ja palkkioita ei ilmoiteta erikseen. Ne tulevat huomioon otetuiksi osakesäästötililtä nostetun tuoton ja syntyvän tappion määrässä. Jos osakesäästötilin kulut on peritty muulta kuin osakesäästötilin liitetyltä rahatililtä, verotusta varten tarpeelliset tiedot omaisuuden hoidosta tai säilyttämisestä perityistä maksuista ilmoitetaan omaisuudenhoitomaksujen vuosi-ilmoituksella VSOMHOIE.
- Arvopaperikeskus ei ilmoita varallisuutena (VSARVORE) osakesäästötilillä olevia osakkeita.

Rajoitetusti verovelvollisista

- Rajoitetusti verovelvollisten osakesäästötilille tulleet osingot ja korot ilmoitetaan rajoitetusti verovelvollisille maksettujen suoritusten vuosi-ilmoituksella VSRAERIE.
- Arvopaperikaupat ilmoitetaan VSAPUUSElla.
- Osakesäästötilin tapahtumat VSOSAKETilla.

Luonnos tietuekuvauksesta

Kuvaus	Muoto	Sallitut arvot
Tietuetunnus	AN8	VSOSAKET
Poisto	A1	D
Vuosi	VVVV	2020
Osakesäästötilistä tiedonantovelvollisen yhteisön Y-tunnus	YTUNNUS	
Osakesäästötilistä tiedonantovelvollisen yhteisön nimi	AN35	
Osakesäästötilin tilinumero	AN35	
Osakesäästötilin alkupäivä	PPKKVVVV	
Osakesäästötilin loppupäivä	PPKKVVVV	
Osakesäästötilin lopettamisen peruste 1= tilin lopettaminen 2= tilin siirtäminen toiselle palveluntarjoajalle tai tilinomistajan kuolema	N1	1,2
Osakesäästötilin omistajan henkilötunnus	HETU	
Osakesäästötilin omistajan nimi	AN35	
Osakesäästötilille tehtyt rahasuoritukset ilmoitusvuonna	R7,2	
Osakesäästötililtä nostetut säästövarat ilmoitusvuonna (voi olla 0,00)	R7,2	
Nostettuihin säästövaroihin sisältyvä tuoton osuus (voi olla 0,00)	R7,2	

Luonnos tietuekuvauksesta

Ennakonpidätys tuotosta	R7,2	
Peritty lähdevero tuotosta (rajoitetusti verovelvolliselta)	R7,2	
Osakesäästötilin tappio tilin lopetuspäivänä (voi olla 0,00)	R5,2	
Osakesäästötilin säästövarojen käypä arvo 31.12. (voi olla 0,00)	R7,2	
Rahasuoritusten nettomäärä 31.12. (voi olla 0,00)	R7,2	
Osakesäästötilin omistajan ulkomailta takaisin saaman lähdeveron määrä	R5,2	
Varatila	AN18	
Yhteyshenkilön nimi	AN35	
Yhteyshenkilön puhelinnumero	PUHELIN2	
Ilmoituksen tuottanut ohjelmisto	AN35	
Ilmoituksen tuottaneen ohjelmiston yksilöivä tieto	Y-TUNNUS_AN2	
Ohjelmiston tuottama aikaleima	PPKKVVVV HHMMSS	
Lopputunnus	+N8	



Kiitokset!

Kysymykset: Ohjelmistotalot@vero.fi

Ilmoitusvelvollisuus

	Yleisesti verovelvollinen	Rajoitetusti verovelvollinen
Osakesäästötilin tuotto ja muut tiedot	VSOSAKET	VSOSAKET
Ap-kaupat osakesäästötilin sisällä	ei ilmoiteta	VSAPUUSE
Ap-kaupat muutoin	VSAPUUSE	VSAPUUSE
Osingot osakesäästötilin sisälle	erittelyjä ei ilmoiteta, vain yhteenveto VSOSVYHT	VSRAERIE, VSOSVYHT
Osingot muutoin	VSOSERIE, VSOSVYHT	VSRAERIE, VSOSVYHT
Korko osakesäästötilille	ei ilmoiteta	VSRAERIE
Korko muutoin	tv:n korko VSTVERIE, korkotulon lähdevero VSKTVYSL	VSRAERIE
Kulut ja palkkiot osakesäästötili	ei ilmoiteta erikseen	ei ilmoiteta erikseen
Kulut ja palkkiot muutoin	VSOMHOIE	--- ei muutosta aikaisempaan
Arvopaperikeskus varallisuus (VSARVORE) osakesäästötilin sisällä, erittely osakkeista	ei ilmoiteta	ei ilmoiteta
Pääomanpalautus osakesäästötilillä oleville (noteeraamattomille) osakkeille	ei ilmoiteta	ei ilmoiteta
Pääomanpalautus luovutuksena verotettava osakesäästötilin ulkopuolella	VSPAOPAL	ei ilmoiteta
Ulkomaisten osakkeiden osingot osakesäästötilillä	ei ilmoiteta	ei ilmoiteta
Ulkomaisten osakkeiden osingot tavallisesti	VSULKOSE	ei ilmoiteta

Muuta:

Oma-aloitteiset verot, ennakonpidätys osakesäästötilin tuotosta	Kyllä	---
Oma-aloitteiset verot, lähdevero osakesäästötilin tuotosta	----	Kyllä

Osakesäästötili

Verohallinto 10.9.2019



Osakesäästötili

Kysymys

- Olisi hyvä saada konkreettisia Case-esimerkkejä veronlaskennasta ja raportoinnista erilaisista tilanteista, esimerkiksi joissa tilille tehdään talletuksia ja nostoja vuoronperään ja välillä nostoissa realisoituu tuottoja ja välillä ollaan pakkasella - miten kumulatiivisuus (negatiivisten huomiointi) markkina-arvojen heittelyssä pitää huomioida.

Vastaus

- Ohjeluonnoksessa on esimerkkejä. Tuoton osuus tutkitaan varojen nostohetkellä eikä netoituksia ole. Ilmoitus verottajalle kerran vuoteen jälkikäteen.

Osakesäästötili

Kysymys

- Odotamme tilaisuudessa käsiteltävän uuden osakesäästötililain verokäytäntöjen soveltamista ja rajatapausten linjanvetoja esimerkkien kautta. Lakitekstiin ovat varmaan kaikki tilaisuuteen tulijat tutustuneet jo ennakkoon, joten nyt olisi tärkeä keskittyä siihen, miten verohallinto lain itse tulkitsee ja miten se markkinaosapuolia käytännöistä ohjeistaa. (Arvostus: osakkeet & valuutat / laskenta / raportointi / maksatus / + erikoistapahtumat esim. corporate actions - tilanteet).

Vastaus

- Ohjeluonnoksessa ja esityksessä tänään on tekstiä ja esimerkkejä.

Osakesäästötili

Kysymys

- Lisäpalveluiden ostaminen osakesäästötilisopimuksessa ja niiden veloitukset.
- Kaupankäyntipalkkioiden vähentäminen ja näiden vaikutukset osakesäästötilisopimuksen nettoarvoon.

Vastaus

- Kysymys tarkoittanee analyyseja / raportteja / suosituksia jne. tulee. Pääsääntöisesti osakesäästötiliin liittyvät kulut vähennetään osakesäästötilin rahatililtä.
- Osakesäästötilin rahatililtä veloitettut kulut huomioidaan osakesäästötilin tuoton/arvon laskennassa.
- Muutoin muualta kuin osakesäästötilin rahatililtä veloitettut kulut vähennetään TVL 54 §:n mukaan. Näitä ei huomioida osakesäästötilin toiseen kertaan.

Osakesäästötili

Kysymys

- Pörssiyhtiön ajautuminen konkurssiin ja konkurssikäsittely + tilin lopettaminen/siirtäminen tässä yhteydessä, verovaikutukset?

Vastaus

- Osakkeen arvostus menee sen mukaan onko listattu osake vai noteeraamaton osake (delistaus). Jaksottamisen osalta osake lakkaa kun pesänhoitaja tekee lopputilityksen tai antaa ilmoituksen, ettei pesästä kerry jako-osuutta. Ohjeessa käsitelty tarkemmin.
- Osakesäästötiliä ei voi kuitenkaan lopettaa niin kauan kuin siellä on osakkeita.

Osakesäästötili

Kysymys

- Ulkomaisten osinkojen lähdeverotus ja lähdeveron pidättäminen.

Vastaus

- Osingon maksajan kotivaltio on saattanut pidättää osakesäästötilillä olevien ulkomaisen yhtiön osakkeiden perusteella saaduista osingoista lähdeveroa joko Suomen ja kyseisen valtion välillä solmitun verosopimuksen mukaisesti, tai oman kansallisen lainsäädäntönsä nojalla.
- Jos lähdeveroa on pidätetty, osakesäästötilin tuottona pidetään aina tilinomistajan saaman osingon nettomäärää, eli osingon bruttomäärä vähennettynä ulkomaisella lähdeverolla.
- Jos tilinomistaja saa osingosta lähdevaltiossa pidätetyn lähdeveron osin tai kokonaan takaisin, pidetään hänen saamaansa palautettua lähdeveron määrää osakesäästötililtä nostettuna tuottona, joka verotetaan sinä vuonna, jona palautus on maksettu. Tilinomistajan tulee ilmoittaa palautetun lähdeveron määrä sekä pankille että Verohallinnolle. Pankki ilmoittaa Verohallintoon asiakkaan saaman lähdeveron palautuksen.

Osakesäästötili

Kysymys

- Ulkomaisten osinkojen takaisinperintä ja vuosi-ilmoittaminen (esim. vuosi-ilmoitus edellyttää tietoa asiakkaan ulkomailta perimistä lähdeveroista? Mistä palveluntarjoaja saa tätä tietoa?).

Vastaus

- Kysymys koskee ilmeisesti ulkomaisen yhtiön maksamista osingoista perityn lähdeveron palauttamista tilinomistajalle ja sitä, miten pankki saa tiedon palautetuista lähdeveroista. Tilinomistaja on velvollinen ilmoittamaan palautetun lähdeveron määrän sekä pankille että Verohallinnolle (TVL 53b § 2 mom.).

Osakesäästötili

Kysymys

- Nostohetkellä tehtävän pääomatuloverotuksen toteuttaminen ja määritykset (ml. miten ilmoitetaan, milloin, maksetaanko verottajalle heti pidätetty vero jne. jne. --> Iso aihe, käsiteltävä laajasti ja tarkoin).

Vastaus

- Asia on käsitelty ohjeessa. Sis. verotuksen toteuttaminen, tuoton laskenta, ennakonpidätyksen / lähdeveron pidättäminen, ennakonpidätyksen / lähdeveron ilmoittaminen Oma-aloitteisten verojen ilmoituksella.

Osakesäästötili

Kysymys

- Verottajan vaatimukset vuosi-ilmoitukselle - milloin valmiit ja milloin tulevat julkisesti saataville?

Vastaus

- Vastaus: Tanjalla nyt esityksessä ja virallisesti ohjelmistotalopäivällä marraskuussa.
- <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/kehittaja/>
- <https://www.vero.fi/tietoa-verohallinnosta/uutishuone/uutiset/tapahtumat/>

Osakesäästötili

Kysymys

- Listautumisannit - Miten niiden verokäsittely menee osakesäästötilin tapauksessa? Ts. jos osakesäästötililtä (rahatili) voi tehdä IPO-merkinnän , niin miten osakesäästötilin säilytykseen liittyvä verotus suoritetaan, miten tulkitaan (uutta pääomaa?) ja onko edes sallittua?

Vastaus

- Initial public offer (uusmerkintä)
- Merkintähinta pitää kokonaisuudessaan maksaa osakesäästötilin rahatililtä. Osakesäästötilille voi laittaa vain rahaa. Arvostuksesta on ohjeessamme esimerkkejä.

Osakesäästötili

Kysymys

- Pitääkö progression huomioida jollain tavoin pääomatuloverotuksen toteutuksessa asiakastasolla, kun asiakas nostaa yli 30 000 per/v tuottoa ulos?

Vastaus

- Ei tarvitse huomioida. Ennakonpidätys menee normaalin ennakkoperintäasetuksen <http://www.finlex.fi/fi/laki/ajantasa/1996/19961124> 15§:n mukaan. Asiakas voi halutessaan toimittaa verokortin tai esittää vaatimuksen suuremmasta pidätyksestä yleisten sääntöjen mukaan.

Osakesäästötili

Kysymys

- Osakesäästötilin siirtäminen palveluntarjoajalta toiselle tarkoittaa de facto sitä, että asiakkaalla on jonkin aikaa kaksi osakesäästötilisopimusta (raha & osakkeet) auki, miten verottaja välttää verovelvollisten ”turhan” rankaisemisen siirtotilanteessa? Tuleeko ohjeita tästä?

Vastaus

- Palveluntarjoajien kannattaa sopia keskenään kuinka siirto tapahtuu teknisesti, että yhtä aikaa olevia tilien voimassaolopäiviä on mahdollisimman vähän. Siirrossa palveluntarjoajien tulisi huomioida, että uudella tilillä ei voi alkaa käydä kauppaa tai tehdä talletuksia sinne ennen kuin entiseltä tililtä on kaikki varat ja tiedot saapuneet uudelle tilille. Käsitellään ohjeessa tarkemmin.
- Verohallinto saa tilien voimassaolopäivät sekä tiedon onko tili lopetettu vai siirretty ja niiden perusteella tutkitaan sitten mahdollinen veronkorotus 10e/päivä/tili. Verohallinto ymmärtää, että teknisesti pitänee olla minimissään yksi päivä yhtäaikaista voimassaoloa, jotta siirto mitenkään voisi onnistua. Lain henki ei ole määrätä veronkorotusta puhtaasta siirrosta.

Osakesäästötili

Kysymys

- Tappioiden kirjaamisesta toivoisimme hieman lisätarkennusta? Miten palveluntarjoajan pitää ilmoittaa tappiosta, mitä tietoja raportointiin tarvitaan? Ja kuinka tarkalleen ottaen tappio lasketaan mielellään esimerkein kuvattuna niin, että tili on välillä ollut voitolla ja välillä tappiolla ja nostoja on tehty elinkaaren aikana.

Vastaus

- Tappiota voi tulla vasta kun tili lopetetaan.
- Tietuekuvauksen mukaan ilmoitetaan, siitä on eri esitys.
- Jos osakesäästötilin säästövarojen käypä arvo on osakesäästötiliä lopetettaessa pienempi kuin osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten nettomäärä, muodostuisi osakesäästötilille tehtyjen rahasuoritusten nettomäärän ja säästövarojen käyvän arvon erotuksesta osakesäästötilin tappio.
- https://www.eduskunta.fi/FI/vaski/HallituksenEsitys/Sivut/HE_275+2018.aspx

Osakesäästötili

Kysymys

- Entä kuinka osakesäästötilillä oleva omistus on arvostettava nostotilanteessa? Voidaanko käyttää edellisen päivän päättäviä kursseja, käyvätkö viivästetyt kurssit vai onko käytettävä reaaliaikaista markkinadataa?

Vastaus

- https://www.eduskunta.fi/FI/vaski/HallituksenEsitys/Sivut/HE_275+2018.aspx luku 4.2.6 Osakesäästötili
- Osakesäästötilillä olevan tuoton osuuden laskemiseksi selvitettäisiin ensin tilillä olevien varojen sen hetkinen käypä arvo. Listattujen osakkeiden käydä arvo on tilillä olevien osakkeiden viimeisimmän edeltävän päivän päätöskurssin perusteella laskettu markkina-arvo.

Osakesäästötili

Kysymys

- Markkinapaikka-rajaus; case Sveitsi-NYC pörssi, selvitys NYC.

Vastaus

- Jos osakkeella käydään kauppaa sekä Sveitsin pörssissä ja NYC-pörssissä, niin arvostus otetaan kaupan selvityspaikan mukaan eli tässä tapauksen NYC:n mukaan.

Osakesäästötili

Kysymys

- Ostettujen osakkeiden varoiksi lukeminen -täsmennys; case merkintähetki / kirjaushetki "ostetut varat näytetään".

Vastaus

- Ostetut osakkeet huomioidaan osakesäästötilin varoina heti, kun kauppa on tehty ja riippumatta siitä, koska kaupan selvitys tapahtuu. Kaupan teon jälkeen osakkeista kaupankäyntikuluineen maksettua rahamäärää ei oteta huomioon osakesäästötilin varoina riippumatta siitä, koska rahamäärä veloitetaan rahatililtä selvityksen toteutuessa.

Osakesäästötili

Kysymys

- Osakesäästötilin varallisuutta ei tulosteta veroilmoitukselle - mahdollinen info miksi ei varallisuudessa.

Vastaus

- Osakesäästötilistä tulostetaan veroilmoitukselle tilin arvo sekä alku- ja loppupäivät. Tilanne on jo tuttu pitkäaikaissäästämistapauksista, joiden osakkeitakaan ei tulosteta.

Osakesäästötili

Kysymys

- Osakesäästötilin omistajan kuolema ja varojen siirtyminen perillisille.

Vastaus

- Lain mukaan tili lakkaa kuolinhetkellä. Perintövero maksetaan käyvästä arvosta kuolinhetkellä. Verotuksellisesti osakesäästötilillä olevien osakkeiden hankintahinta on perintöverotusarvo. Viimeinen vuosilmoitus asiasta lähetetään verottajalle seuraavan vuoden tammikuun loppuun mennessä.

Osakesäästötili

Kysymys

- IPO-merkintä / raha palautuu kun ei saa kaikkea merkittyä.

Vastaus

- Osakesäästötililtä veloitettu määrä otetaan huomioon saatavana osakesäästötilin varoina kunnes osakeantiosakkeet on saatu tai merkintähinta palautettu.

Osakesäästötili

Kysymys

- Toissijainen merkintä.

Vastaus

- Vastaavasti soveltaen kuten ensisijaisen merkinnän suhteen.

Osakesäästötili

Kysymys

■ Vähemmistöosuuden lunastus:

- Miten toimitaan silloin, jos osakkeet luovutetaan osakesäästötililtä OYL 18 luvun mukaisessa lunastusmenettelyssä?
- <https://www.vero.fi/syventavat-vero-ohjeet/ohje-hakusivu/48262/arvopaperien-luovutusten-verotus/#24-vahemmistuosakkeiden-lunastamisen-verovuosi>
- Välimiesoikeus vahvistaa käsittelyratkaisussaan vähemmistöosakkeiden lunastusoikeuden ja omistusoikeus osakkeisiin siirtyy lunastajalle kun vakuus on asetettu ja luovutettu uskotulle miehelle.
- Ks. esimerkiksi Amer Sports Oyj:n [pörssitiedote 26.8.2019](#) kaupankäynnin keskeyttämisestä ja [pörssitiedote 5.9.2019](#) noteerauksen päättymisestä.
- Osakkeet siirretään vähemmistöosakkaiden arvo-osuustileiltä lunastajan arvo-osuustilille muutaman päivän sisällä tästä. Esimerkitapauksessamme Amer Sportsin kohdalla se tapahtui 9.9.2019.
- Arvo-osuustileille kirjataan samassa yhteydessä osakkeiden tilalle teknistä arvo-osuuslajia, joka oikeuttaa ainoastaan myöhemmin välimiesoikeuden päättämään lunastushintaan. Laji ei luonnollisesti ole listattu missään.
- Maksu tapahtuu yleensä useita kuukausia myöhemmin, varsinkin jos maksu tapahtuu vasta välitystuomion saatua lainvoiman. Maksu voi myös tapahtua useassa erässä, riidaton osuus ensin ja mahdollinen lisähinta myöhemmin mikäli välimiesoikeus katsoo että riidaton hinta on liian alhainen.

Vastaus

- Osakeyhtiölain (624/2006) 18 luvun mukaisen vähemmistöosakkaiden lunastusprosessin aikana osakkeet huomioidaan osakesäästötilin varoina, kunnes osakkeiden omistusoikeus siirtyy lunastajalle, vaikka niitä ei tällöin vielä kirjata pois verovelvollisen arvo-osuustililtä. Omistusoikeuden siirtymisen jälkeen riidaton lunastushinta otetaan huomioon saatavana, kunnes se on maksettu. Mahdollisesti jälkikäteen tuleva lisähinta on osakesäästötilin tuottoa vasta, kun siitä on päätetty lopullisesti. Ulkomaisissa vastaavissa lunastustilanteissa toimitaan samalla tavalla kuin kotimaisissa tilanteissa.

Osakesäästötili

Kysymys

- Ulkomainen konkurssi.

Vastaus

- Samoin kuin kotimainen konkurssi. Tiliä ei voi lopettaa, jos tilillä on osakkeita.

Osakesäästötili

Kysymys

- Rajoitetusti verovelvollinen ja ulkomainen osinko.

Vastaus

- Kun rajoitetusti verovelvollisen ulkomainen osinko menee osakesäästötilille, ei tässä vaiheessa Suomessa aiheudu mitään veroseuraamuksia. Kun osakesäästötililtä myöhemmin nostetaan varoja, verotetaan sitä tuottoa normaaliin tapaan lähdeverotusmenettelyssä, jos verosopimus ei estä tuoton verottamista.
- Mahdollinen ulkomaisen lähdeveron palautus lienee osakesäästötilin tuottoa.

Osakesäästötili

Kysymys

- Tilin siirtoaika.

Vastaus

- Verohallinto ei voi vaikuttaa palveluntarjoajien nopeuteen tai teknisiin odotusaikoihin. Verohallinto joutuu jokataapauksessa kuulemaan asiakasta ennen mahdollista veronkorotusta, joten tilanne tulee selvitettyksi verotuksen osalta.

Osakesäästötili

Kysymys

- Tilin lopetus ja ulkomailta tuleva osinko - suhteessa 30 päivän siirtoaikaan. Ym lopetuksesta.

Vastaus

- Tilin lopetusta käsitellään kattavasti ohjeessa.

Osakesäästötili

Kysymys

- Useissa tilanteissa asiakkaan ja palveluntarjoajan välillä on sopimuksellinen velvoite siitä, että palveluntarjoaja ”sisäistää” eli internalisoi selvitys- eli settlement-riskin. Jos asiakas myy osakkeet tänään, niin rahat ovat kaikesta huolimatta asiakkaan nostettavissa sopimuksellisena selvityspäivänä eli T+2 (vaikka ”tosiasiassa” selvitys voisikin olla kesken)
 - Jos selvitys epäonnistuu, palveluntarjoaja sisäistää selvitysriskin. Asiakas saa rahansa, vaikka palveluntarjoajan säilytys-/selvitysyhteisö tekee taustalla omaa selvitys- ja perintähommaansa; asiakkaalle ei ”langeteta” tätä riskiä.
 - Verottajan näkemys tähän?

Vastaus

- Verohallinnon käsityksen mukaan, jos osakesäästötilillä olevan selvitys epäonnistuu ja palveluntarjoaja maksaa myyntihintarahat T+2, ei ole merkitystä osakesäästötilin kannalta merkitystä tuleeko rahamäärä T+2, joko ostajalta, tai setlauksen epäonnistuessa palveluntarjoajalta, jolla on sopimuksellinen riski. Osakesäästötilin kannalta ei tarvitse miettiä onko kyse jostain mahdollisesta vahingonkorvauksesta, sopimussakosta vai jostain muusta erästä.

Osakesäästötili

Kysymys

- Jos asiakas on rajoitetusti verovelvollinen, mitä veroaineistoa toimitetaan? Tuleeko eri raporteista tuottaa sekä osakesäästötilin että arvo-osuustilin osalta erillinen aineisto vai voidaanko esimerkiksi kaupat kerätä yhdelle raportille?

Vastaus

- Tästä Tanja Jämsä on tehnyt taulukon ja se liitetään samalle sivulle kuin mihin muut tilaisuuden materiaalit tulevat. Rajoitetusti verovelvollisten arvopaperikaupat ilmoitetaan VSAPUUSElla vaikka ne olisi tehty osakesäästötilin sisällä. Yksi VSAPUUSE raportti riittää kyllä, eli tavalliset yleisesti verovelvollisten ja rajoitetusti verovelvollisten kaupat voi ilmoittaa samassa tiedostossa.

Osakesäästötili

Kysymys

- Verovelvollisen ja rajoitetusti verovelvollisen veroraportit on syytä koota yhteen taulukkoon, jotta ne ovat selkeästi nähtävissä – nyt ne ovat hieman ”epäselvässä” muodossa esityksessä.
 - Voitteko tuottaa selkeän taulukon, ”Verovelvollinen vs. Rajoitetusti verovelvollinen” ja kummankin sarakkeen alle sitten vaaditut vuosiaineistot ja huomiot siitä, että jos asiakkaalla on esimerkiksi arvo-osuustili, niin tuotetaan poolattu ja/tai erillinen aineisto.

Vastaus

- Tästä Tanja Jämsä on tehnyt taulukon ja se liitetään samalle sivulle kuin mihin muut tilaisuuden materiaalit tulevat. Rajoitetusti verovelvollisten osalta ei tarvitse tuottaa erillistä aineistoa, heidän ap-kaupat ilmoitetaan aina VSAPUUSElla, olipa kyse osakesäästötilin sisäisistä tai ulkoisista kaupoista.

Osakesäästötili

Kysymys

Vastaus