

# KONSERNIEN RAHOITUS TULO- JA ARVONLISÄVEROTUKSESSA

Alder webinaari 24.9.2024

Katja Rajala & Mikael Kontro



ALDER.FI

**HEI!**  
**ME OLEMME ALDER,**  
**RAKENNAMME**  
**SUOMALAISIA**  
**MENESTYSTARINOITA.**



*alder*

**PERUSTETTU:**  
2010

**TOIMIALA:**  
VERO- JA  
LAKIPALVELUT,  
TALOUELLINEN  
NEUVONANTO

**TIIMI:**  
35+ KOKENUTTA JA RATKAISU-  
KESKEISTÄ ASiantuntijaa

**KONSERNI:**  
ALDER ON OSA  
SVALNER ATLAS  
GROUPIA.

**TUKIKOHDAT:**  
TUKHOLMA  
AMSTERDAM  
HELSINKI  
GÖTEBORG  
TURKU

**TUKIKOHDAT:**  
HELSINKI & TURKU

**REFERENSSIT:**  
YLI 4.000 TOTEUTETTUA TOIMEKSIANTOA  
ERI TOIMIALOILLA YMPÄRI MAAILMAN

**KONTAKTIT:**  
YLI 150 MAATA  
KATTAVA GLOBAALI  
KUMPPANIVERKOSTO

**270+**  
**ASiantuntijaa**



KANSAINVÄLINEN LIIKETOIMINTA



KOTIMAINEN LIIKETOIMINTA



YRITYSKAUPAT JA -JÄRJESTELYT



YKSITYISHENKILÖT

## ALDER GLOBAL

Kokonaisvaltaista tukea kasvuun ja kansainvälisen liiketoiminnan arkeen.

VALLOITETAAN MAAILMA –  
YHDESSÄ.

## ALDER DOMESTIC

Käytännönläheistä verotusta ja juridiikkaa kotimaisille yrityksille ja konserneille.

100% KOTIMAISTA  
ASiantuntemusta.

## ALDER TRANSACTIONS

Kokemusperusteista lisäarvoa yrityskauppoihin ja muihin rakennejärjestelyihin.

SE ON VAIN  
JÄRJESTELYKYSYMYS.

## ALDER PRIVATE

Henkilökohtaista neuvonantoa yrittäjille ja muille yksityishenkilöille.

VARAUDU  
MENESTYKSEEN.

*alder*

# Äänessä tänään



## Katja Rajala

- ▶ OTM, Helsingin Yliopisto 2012, LL.M (International tax law), Vienna University of Economics and Business, 2016
- ▶ Olen neuvonut yrityksiä sekä kotimaisissa että erityisesti kansainvälisissä veroasioissa yli kymmenen vuotta.
- ▶ Erikoisosaamistani on arvonlisäverotus, EU-vero-oikeus sekä verosopimusten soveltaminen.
- ▶ Mikään ei voita kunnon veroriitaa!
- ▶ Arvonlisäverotuksessa mielenkiintoisinta on, että se edellyttää aidosti asiakkaan liiketoiminnan ymmärtämistä ja käytännöllisiä ratkaisuja.



## Mikael Kontro

- ▶ OTM, Helsingin Yliopisto 2016
- ▶ Neuvon asiakkaita pääsääntöisesti kansainvälisissä tilanteissa tuloverotuksen sekä lähdeverotuksen osalta.
- ▶ Erikoistunut erilaisten rahoitustapojen verotukseen sekä korkovähennysrajoituksiin.

# Äänessä tänään



## **Katja Rajala**

- ▶ OTM, Helsingin Yliopisto 2012, LL.M (International tax law), Vienna University of Economics and Business, 2016
- ▶ Olen neuvonut yrityksiä sekä kotimaisissa että erityisesti kansainvälisissä veroasioissa yli kymmenen vuotta.
- ▶ Erikoisosaamistani on arvonlisäverotus, EU-vero-oikeus sekä verosopimusten soveltaminen.
- ▶ Mikään ei voita kunnon veroriitaa! Arvonlisäverotuksessa mielenkiintoisinta on, että se edellyttää aidosti asiakkaan liiketoiminnan ymmärtämistä ja käytännöllisiä ratkaisuja.



## **Mikael Kontro**

- ▶ OTM, Helsingin Yliopisto 2016
- ▶ Neuvon asiakkaita pääsääntöisesti kansainvälisissä tilanteissa tuloverotuksen sekä lähdeverotuksen osalta.
- ▶ Erikoistunut erilaisten rahoitustapojen verotukseen sekä korkovähennysrajoituksiin.

# Agenda

- 1 Korkovähennysrajoitukset**
- 2 Muiden kuin myyntisaamisten alas kirjaaminen**
- 3 Pääomalaina**
- 4 Konsernirahoituksen arvonalisäverotus**



# KORKOVÄHENNYSRAJOITUKSET

# Taustat

EVL 18 a ja b §.

- ▶ Korkovähennysoikeuden rajoittamista koskeva sääntely alettu soveltamaan vuonna 2014.
- ▶ Edellinen suuri muutos (ATAD-direktiivin johdosta) sovellettavaksi vuonna 2019.
  - Sääntely jaettu kahteen pykälään 18 a § ja 18 b §.
- ▶ Laaja soveltamisala. Sääntelyn ulkopuolelle jätetty vain itsenäiset yritykset (EVL 18 b § 2 mom.), rahoitusala (EVL 18 b 3 mom.) ja infra-poikkeus (EVL 18 b § 3 mom.).
- ▶ Erittäin tekninen ja kaavamainen lähestymistapa.
- ▶ Keskustelu on siirtynyt tasevertailusta korkolaskentaan.

# Sääntelyn soveltaminen

EVL 18 a ja b §.

- ▶ Nettokorkomenot yli 500 000 euroa.
  - Jos verovuoden nettokorkomenot ovat alle 500 000 euroa, kaikki nettokorkomenot ovat suoraan vähennyskelpoisia.
- ▶ Erotettava konserniyhteysosapuolille suoritettut korot ja ulkopuolisille tahoille suoritettut korot.
  - Lähtökohta korkovähennysrajoituksissa on, että konserniyhteysosapuolille suoritettut korkomenot asetetaan huonompaan asemaan kuin ulkopuolisille tahoille suoritettut korkomenot.
- ▶ Laaja koron käsite korkorajoituksia sovellettaessa.
- ▶ Verovelvollisen on itse selvitettävä sääntelyn soveltuminen ja suoritettava korkotarkastelu ja mahdollinen rajoituslaskenta.
- ▶ Jos verovuoden nettokorkomenot ylittävät 500 000 euroa, vähennyskelpoista on 25 % verotuksen oikaistusta tuloksesta (verotuksellinen EBITD) tai 3 000 000 euroa.
  - Sovellettavaa rajaa ei voi valita itse, vaan se määräytyy sille perusteella, kummalla rajalla saadaan vähentää eniten muille kuin konserniyhteysosapuolille suoritettuja korkomenoja.

# Konserniyhteyden määritelmä

EVL 18 a § 6 mom ja VML 31 § 4 mom.

- ▶ Konserniyhteyden määrittäminen perustuu velkasuhteen osapuolten, eli koron maksajan ja korkotulon saajan, väliseen määräysvaltaan.
- ▶ Määräysvalta määritellään VML 31 §:ssä, jossa todetaan, että osapuolella on määräysvalta, jos se omistaa yli 50 % toisen osapuolen pääomasta tai äänimäärästä tai jos sillä on oikeus nimittää yli puolet hallituksen jäsenistä. Määräysvaltaan kuuluu myös yhteinen johtaminen tai muu tosiasiallinen määräysvallan käyttö.
  - Mikäli määräysvalta löydetään, kyseessä on **konserniyhteysosapuoli**.
  - Mikäli määräysvaltaa ei löydy, kyseessä on **muu kuin konserniyhteydessä oleva osapuoli**.

# Korkotarkastelu ja -laskenta

Huolellinen tarkastelu takaa onnistuneen laskennan.

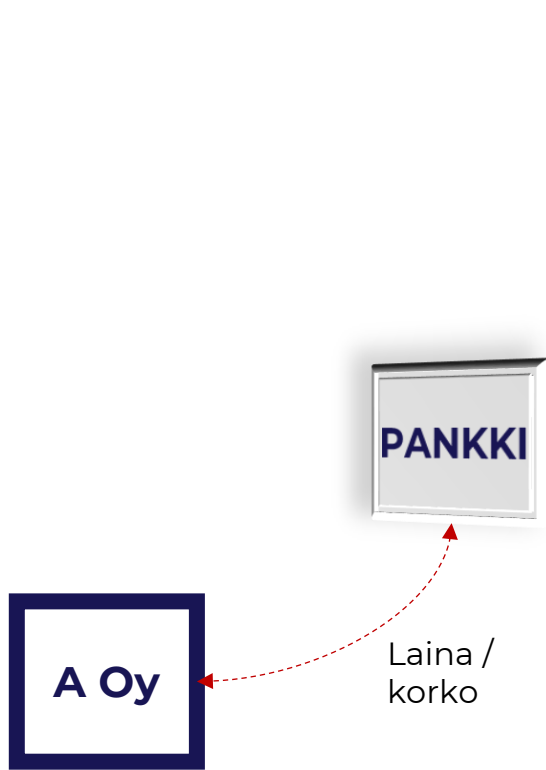
- ▶ **Korkotarkastelussa** tutkitaan yhtiön tuloslaskelmaa.
  - Mitä eriä on pidettävä “korkoina”?
  - Tarkastelussa joudutaan joskus menemään tositetasolle asti.
- ▶ **Korkolaskennassa** lasketaan verovuoden vähennyskelpoisten korkomenojen määrä.
  - Korkotulot vähentävät nettokorkomenoja.
- ▶ Jokaisen rahoitukseen vähänkään liittyvän menon ja tulon osalta on tunnistettava, onko kyse:
  1. Konserniyhteysosapuolelle maksetusta tai siltä saadusta menosta tai tulosta
  2. Muille kuin konserniyhteysosapuolille maksetusta tai siltä saadusta menosta tai tulosta.

## Hankalat kohdat:

1. Yleisesti tuloslaskelmalle kadonneet menot, jotka ovat “korkoa”
2. Johdannaisista aiheutuneet kulut (ks. KHO:2021:123)
3. Joukkovelkakirjan kulut (ks. KHO:2024:58)
4. Factoring (ks. KVL 23/2022)
5. Leasing
6. Valuuttakurssierot (ks. KHO:2024:103)
7. Aiemmin aktivoituneet korot
8. Rahoituksen järjestämisen kulut laajasti
9. Viivästyskorot ja -kulut

# Vakuusjärjestelyt

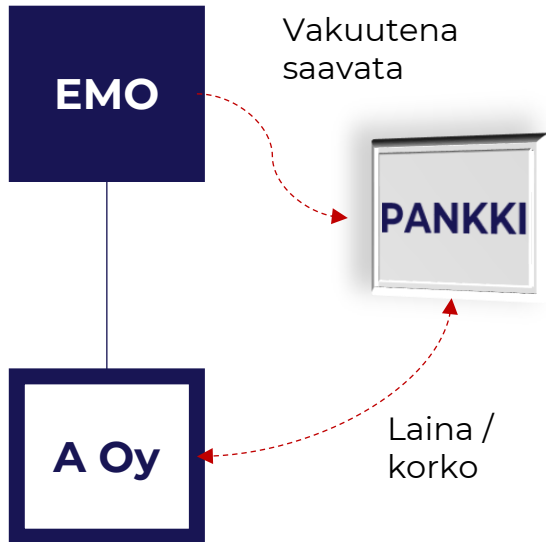
Vakuuden vaikutukset konserniyhteyskäsitteeseen.



- ▶ Jos pankki antaa A Oy lainaa, pidetään lainasta maksettavaa korkoa **muille kuin konserniyhteysosapuolelle suoritettuna korkona.**
  - Korko on vähennyskelpoista 3 miljoonaan euron rajaan tai 25 % rajaan perustuen A Oy:n verotuksessa.

# Vakuusjärjestelyt

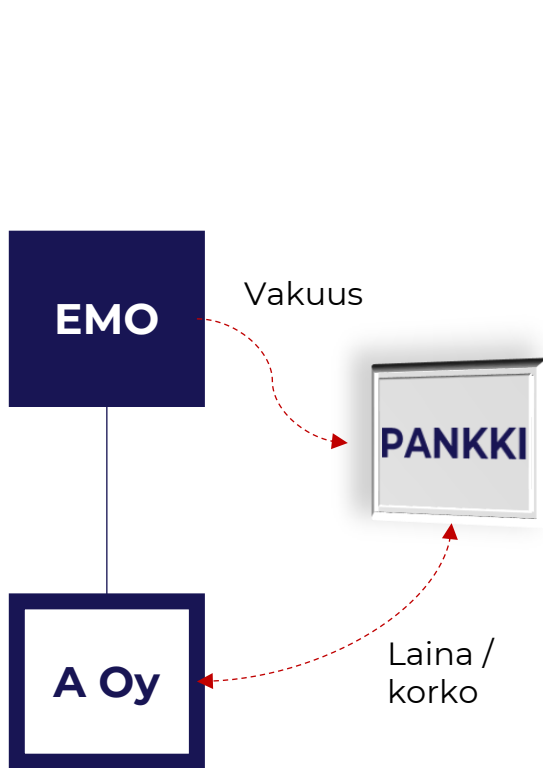
Vakuuden vaikutukset konserniyhteyskäsittelyyn.



- ▶ Jos pankin A Oy:lle antaman lainan vakuus on kuitenkin A Oy:n emoyhtiön saatava, pidetään lainasta maksettua korkoa **konserniyhteysosapuolelle suoritettuna korkona.**
  - Korko on vähennyskelpoista 500 000 euroon asti A Oy:n verotuksessa.
  - Mikäli A Oy:n nettokorkomenot ylittävät 500 000 euroa, vähennyskelpoista on kuitenkin ainoastaan 25 % tytäryhtiön verotuksellisesta oikaistusta tuloksesta.
- ▶ Vahvistettu yrityskiinnitys ei tavallisesti tee velasta konserniyhteysvelkaa.
- ▶ A Oy:n osakkeiden antaminen velan vakuudeksi ei tavallisesti tee velasta konserniyhteysvelkaa.

# Vakuusjärjestelyt

Vakuuden vaikutukset konserniyhteyskäsittelyyn.

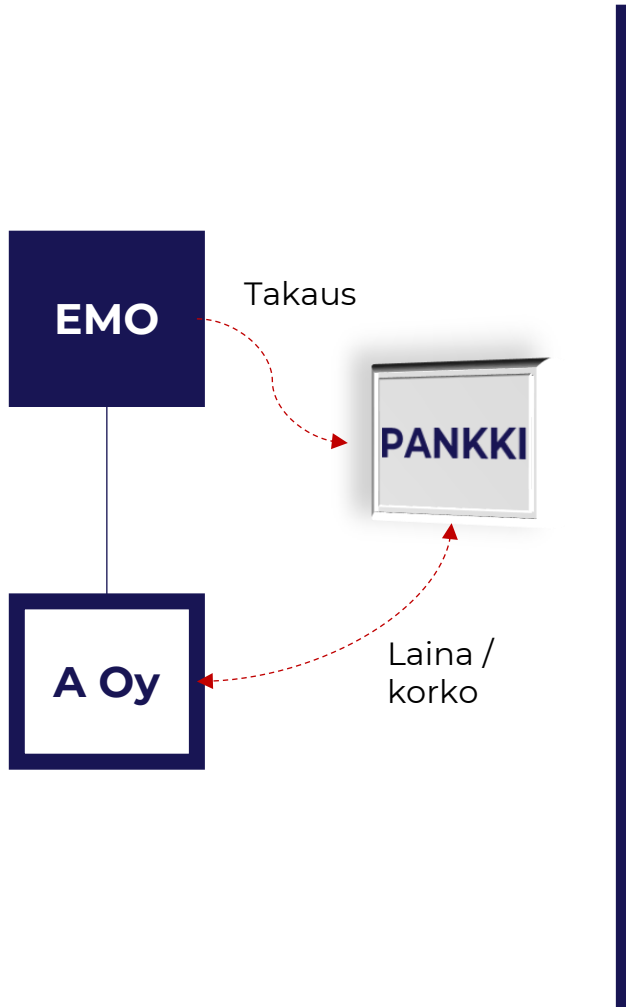


- ▶ Pankin antama laina A Oy:lle muuttuu konserniyhteysosapuolen antamaksi lainaksi silloin, jos kyseisen lainan vakuutena on nimenomaisesti emoyhtiön talletus pankissa.
- ▶ Jos emoyhtiöllä on talletuksia samassa pankissa, josta A Oy:n laina on peräisin, ei A Oy:n lainan korkoja pidetä konserniyhteysosapuolille suoritettuina korkoina, jos kyseisiä talletuksia ei käytetä nimenomaan A Oy:n lainan vakuutena.
- ▶ Jos emoyhtiöllä on oma laina samalta pankilta, johon on annettu vakuus, ei A Oy:n lainan korkoja pidetä konserniyhteysosapuolille suoritettuina korkoina.



# Vakuusjärjestelyt

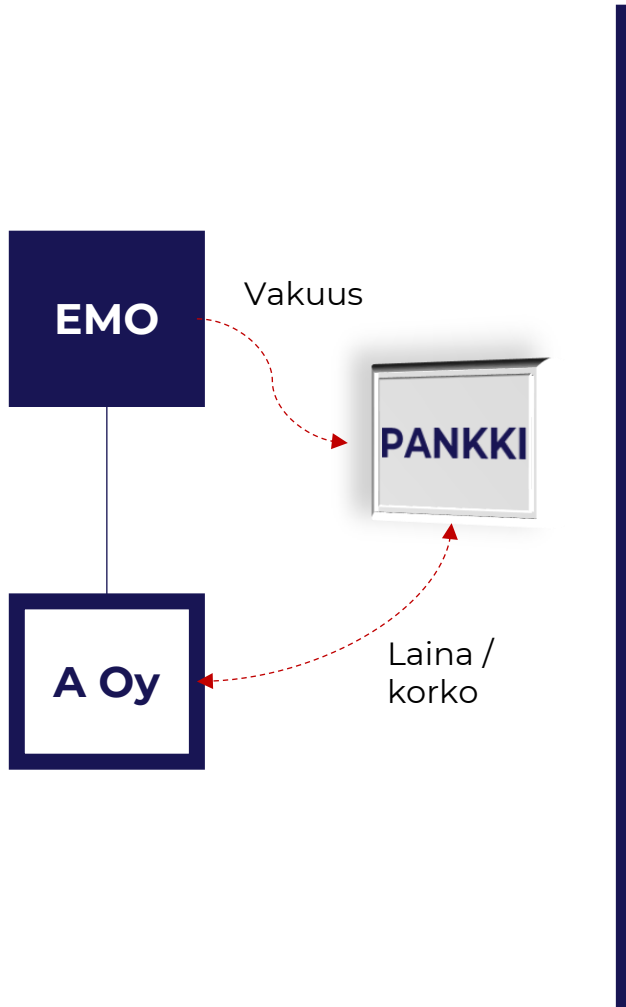
Takaus.



- ▶ Jos pankin A Oy:lle antaman lainan on taannut emoyhtiö, pidetään lainasta maksettua korkoa **muille kuin konserniyhteysosapuolelle suoritettuna korkona**.
  - Korko on vähennyskelpoista 3 miljoonaan euron rajaan tai 25 % rajaan perustuen A Oy:n verotuksessa.

# Vakuusjärjestelyt

Vakuuden antamisen kustannukset.



- ▶ Emoyhtiölle voi syntyä kustannuksia, kun se solmii pankin kanssa takaus- tai vakuusjärjestelyitä.
- ▶ Tällaiset takaus- ja vakuusjärjestelyistä aiheutuneet kustannukset tulee huomioida **emoyhtiön korkolaskennassa koroiksi**.
  - Takaus- ja vakuuspalkkioita pidettäisiin siten korkolaskennassa muille kuin konserniyhteysosapuolelle suoritettuna korkona.

# MUIDEN KUIN MYYNTISAAMISTEN ALASKIRJAUS

# Alaskirjauksen perusedellytykset

Muiden kuin myyntisaamisten alaskirjaus verotuksessa edellyttää lopullisuutta.

- ▶ Muita kuin myyntisaamisia ovat esimerkiksi lainasaaminen.
- ▶ Lopullisena pidetään mm.
  1. konkurssi – vahvistettu jakoluettelo
  2. yrityssaneeraus – vahvistettu maksuohjelma
  3. riippumattomien osapuolten välillä tapahtunut velan anteeksianto
  4. riippumattomien osapuolten välillä saamisen luovuttaminen alle nimellisarvon
- ▶ Alaskirjaus on vähennyskelpoinen sinä vuonna, kun hyväksyttävä lopullisuus todetaan.
- ▶ Koskee sekä saatavan pääomaa että sille kertynyttä korkosaatavaa.

# Alaskirjaus konserniyhteystilanteissa

EVL 16 §:n 7 kohdan rajoitus.

- ▶ Lopullisuuden lisäksi muiden kuin myyntisaamisten alaskirjauksia rajoitetaan tilanteissa, joissa osapuolet ovat toisiinsa nähden välittömässä tai välillisessä omistussuhteessa.
- ▶ Muiden kuin myyntisaamisten alaskirjausta ei siten voi verotuksessa tehdä, jos velkojayhtiö tai 6 b §:n 7 momentissa tarkoitettut velkojan konserniyhtiöt omistavat yksin tai yhdessä vähintään kymmenen prosenttia velallisyhtiön osakepääomasta – äänivallalla ei ole tässä merkitystä.
  - Toisin sanoen tytäryhtiölle annetun lainan alaskirjaus on vähennyskelvoton, vaikka kyse olisi “lopullisesta” saatavasta.
- ▶ Ei koske pääomasijoittajia – edellyttää kuitenkin, että pääomasijoittajastatus on varmistettu tai varmistetaan verotuksessa.
- ▶ Lainasaamisesta syntyneitä, velkojasta ja velallisesta riippumatonta valuuttakurssitappiota EVL 16 §:n 7 kohdan rajoitukset eivät myöskään koske.

# PÄÄOMALAINAT

# Pääomalainasta säädetään osakeyhtiölaissa

- ▶ Pääomalaina on OYL:ssä erikseen säädetty rahoituksen instrumentti.
- ▶ Pääomalainasta on sovittava kirjallisesti.
- ▶ Pääomalainat merkitään taseeseen erillisenä eränä. Yhtiön toimintakertomuksesta on käytävä ilmi pääasialliset lainaehdot sekä kertynyt kuluiksi kirjaamaton korko.
- ▶ Pääomalaina ja sen korko maksetaan selvitystilassa tai konkurssissa vasta muiden velkojien jälkeen.
- ▶ Pääomalainalle ei saa asettaa vakuutta (pl. emoyhtiö, sisaryhtiö, muu ulkopuolinen).
  - Markkinaehtoinen korkotas?

- ▶ Pääomalainan voi palauttaa tai sille voi maksaa korkoa vain siltä osin kuin yhtiön vapaan oman pääoman ja kaikkien pääomalainojen määrä maksuhetkellä ylittää yhtiön viimeksi päättyneeltä tilikaudelta vahvistettavan tai sitä uudempaan tilinpäätökseen sisältyvän taseen mukaisen tappion määrän.
  - Vapaa omapääoma + pääomalainojen yhteismäärä > tappiot
  - Ehtojen vastainen maksu on laitonta varojen jakoa.
- ▶ Pääomalaina kirjataan yleensä vieraaseen pääomaan.
  - Vaikka pääomalainan ehtojen perusteella se voitaisiinkin merkitä yhtiön omaan pääomaan, pääomalaina ei lisää jakokelpoisten varojen määrää.

# Pääomalaina verotuksessa

- ▶ Yleensä pääomalainaa käsitellään verotuksessa vieraana pääomana, koska se ei tuota osakasoikeuksia.
- ▶ Pääomalainan korot ovat siten velallisyhtiölle verotuksessa vähennyskelpoisia ja sijoittajalle verotettavaa korkotuloa.
  - Korko voi olla sidottu esim. toiminnan tuloksellisuuteen.
  - Korko vähennetään siltä verovuodelta, jolloin se suoritetaan.
  - Korko voidaan myös pääomittaa.

- ▶ Jos pääomalainalle tulevaa korkoa ei voida maksaa, korko siirtyy maksettavaksi ensimmäisen sellaisen tilinpäätöksen perusteella, jonka mukaan maksuedellytykset täyttyvät.
  - Korko merkitään vastuuksi tilinpäätökseen.
  - Verotuksessa vähennetään vasta, kun koronmaksuvelvollisuuden synnyttämä tilinpäätös on vahvistettava.
  - Pääomittaminen hankalampaa..
- ▶ Case by case -analyysi lähes aina tarpeen!
  - Korkolaskelmalla ennakoimaton instrumentti!



# RAHOITUKSEN ARVONLISÄVEROTUS

# Treasury -palvelut

Konserneissa treasury- palvelut on yleensä keskitetty yhteen yhtiöön.

- ▶ KHO:2022:128 muutti vakiintunutta käytäntöä, sillä KHO katsoi, että konsernin emoyhtiön muille konserniyhtiöille tuottamat treasury-palvelut ovat arvonlisäverolain 42 §:n mukaisia rahoituspalveluita, joista ei suoriteta arvonlisäveroa.
  - Tapauksessa A Oy toimi konsernin emoyhtiönä ja veloitti omistamiltaan konserniyhtiöiltä erilaisista arvonlisäverollisista asiantuntija- ja hallintopalveluista. A Oy myös vastasi koko konsernin rahoituksen järjestämisestä myöntämällä konserniyhtiöille luottoja tai tarjoamalla niille lyhytaikaista rahoitusta konsernitilijärjestelmän kautta. A Oy peri konserniyhtiöille myöntämästään rahoituksesta korkoa. Lisäksi A Oy oli ottanut koko konsernin kattavia vakuutuksia, joiden vakuutusmaksut se laskutti edelleen konserniyhtiöiltä.
  - KHO katsoi, ettei emoyhtiön myymiin hallintopalveluihin (mm laki-, vero-, taloushallinto-, HR- ja viestintäasiat) voitu soveltaa liittymisperiaatetta, vaan hallintopalveluita ja treasury-palveluita oli arvioita erikseen.
  - KHO totesi, että emoyhtiö myi tyttärilleen rahoituspalvelua.
- ▶ Jos konsernissa yksi yhtiö ottaa vakuutukset ja antaa lainoja muille yhtiöille, harjoittaa se arvonlisäverotonta rahoituspalvelujen myyntiä!

# Treasury –palvelut ja vähennysoikeus

Treasury-palveluihin kohdistuvista kuluista ei lähtökohtaisesti ole vähennysoikeutta

- ▶ Konsernin emoyhtiön muille konserniyhtiöille tuottamista AVL 42 §:n mukaisista treasury-palveluista ei suoriteta arvonnlisäveroa ja siten niihin kohdistuvista kuluista ei ole vähennysoikeutta.
- ▶ Poikkeuksen edellä esitetystä muodostavat rahoituspalvelut, jotka myydään EU:n ulkopuolelle sijoittautuneille toimijoille.
  - EU:n ulkopuolelle sijoittautuneille myytyjen rahoituspalveluiden hankintojen arvonnlisävero on vähennyskelpoinen sekä myytäessä rahoituspalveluja elinkeinonharjoittajille että yksityishenkilöille.

# Treasury – palveluiden vaikutus alv:n vähentämiseen

- ▶ Lähtökohta on, että kulut tulee kohdistaa yksittäisiin liiketoimiin tai tiettyyn liiketoiminnan osa-alueeseen silloin kuin se on mahdollista.
  - Verollinen liiketoiminta -> vähennysoikeus
  - Veroton liiketoiminta -> ei vähennystä
- ▶ Yleiskulut ovat kuluja, jotka palvelevat verovelvollisen koko liiketoimintaa tai ainakin pääosaa liiketoiminnasta eivätkä liity yksittäisiin liiketoimiin tai liiketoimintaan.
  - Esim. toimitilavuokrat, hallintokulut
  - Tietyissä tilanteissa yleiskulut voivat kasvaa merkittäviksi (tytäryhtiöiden osto/myynti)
- ▶ Suomessa yleiskulujen vähennysoikeus ratkaistaan jonkin sellaisen jakoperusteen avulla, joka yleisesti ottaen kuvastaa kulujen jakautumista vähennyksen oikeuttavan ja siihen oikeuttamattoman liiketoiminnan välillä.
- ▶ Jakoperusteena voidaan toimialasta riippuen käyttää esim. henkilötyömäärän jakautumista, liikevaihtojen tai pinta-alojen suhdetta tai jotain muuta vastaavaa jakoperustetta.
  - Monissa EU-maissa laskenta direktiivin mukaisesti pro rata- järjestelmän mukaisesti.
- ▶ Treasury-palveluita myyvällä yhtiöllä on oltava yleiskululaskelma!

# Esimerkki yleiskululaskelmasta

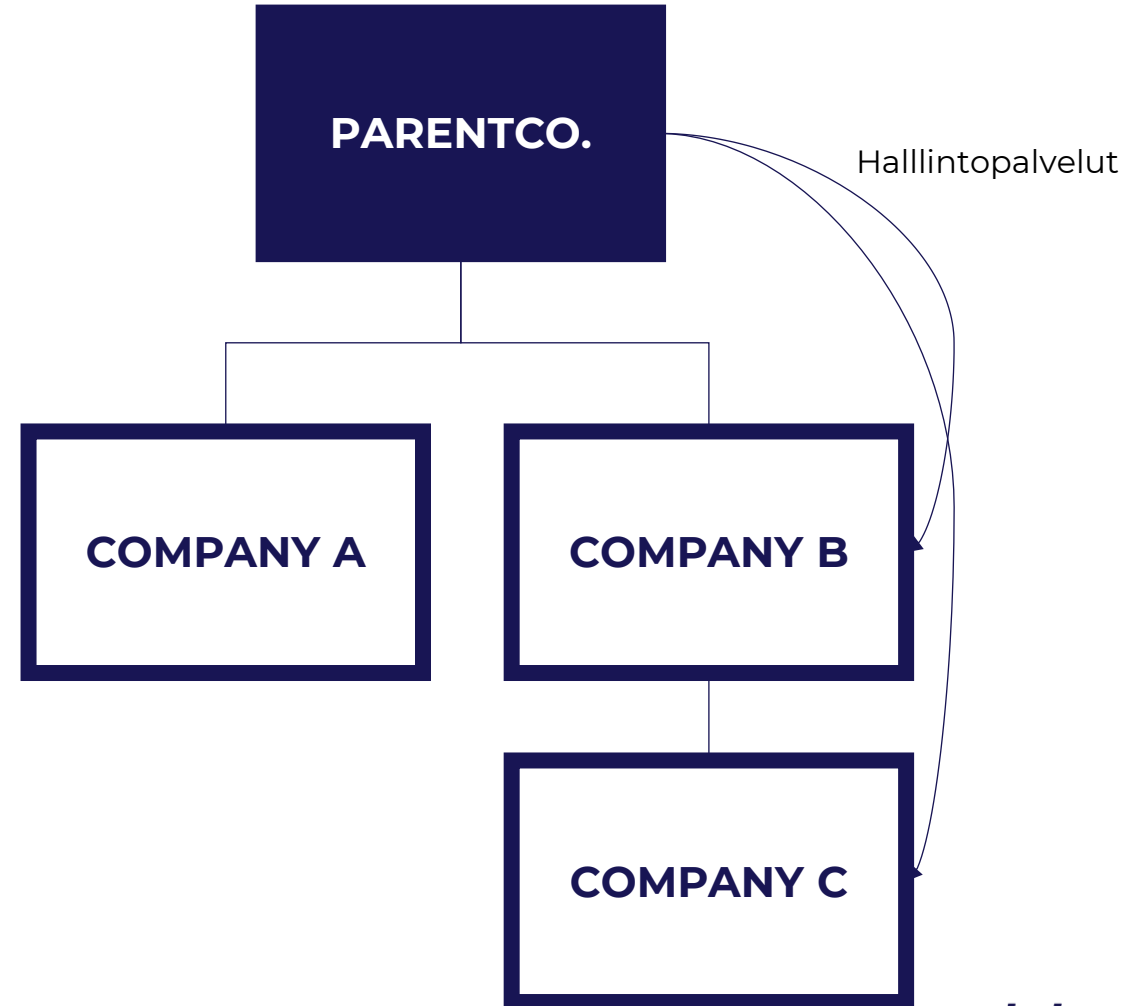
Vähän kuluu paljon, paljon hallinnollista työtä.

YHTIÖ X   YLEISKULULASKELMA	Työntekijän Matti Mallikas allokoidut tunnit yhteensä	Työntekijän [Työntekijä x] allokoidut tunnit yhteensä	Työntekijän [Työntekijä x] allokoidut tunnit yhteensä	Työntekijän [Työntekijä x] allokoidut tunnit yhteensä	Työntekijän [Työntekijä x] allokoidut tunnit yhteensä	Työntekijän [Työntekijä x] allokoidut tunnit yhteensä
Yleiskuluprosentti 33.33% ja vähennyskelpoton osuus yleiskuluista 32000€	100 %	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
<b>TREASURY+VAKUUTUS TIEDOT</b>						
<b>2023</b>						
Työntekijän nimi:	<b>Matti Mallikas</b>	<b>[Työntekijä x]</b>	<b>[Työntekijä x]</b>	<b>[Työntekijä x]</b>	<b>[Työntekijä x]</b>	<b>[Työntekijä x]</b>
Työtehtävä:	<b>Treasury</b>					
Funktio:	<b>CEO</b>					
<b>Kohta 1.3:</b> <b>Treasuryn työntekijät sekä vakuutuksia hoitavat työntekijät</b> arvioivat työajankäyttönsä, mikä kohdistuu: a) Ns. "passiivisiin" tytäryhtiöihin eli tytäryhtiöihin, joita emoyhtiö ei laskuta tarjoamistaan palveluista. Emoyhtiön katsotaan toimivan passiivisena holdingyhtiönä suhteessa tytäryhtiöön silloin, kun se ei suorita tytäryhtiölle lainkaan palveluja vaan ainoastaan omistaa tytäryhtiön osakkeet tai se ei veloita tytäryhtiöltä vastiketta suorittamistaan palveluista (esim. KHO:2015:135). Kyseinen työaika katsotaan kohdistuvan arvonnisäverolain soveltamisalan ulkopuoliseen toimintaan (=negatiivinen vaikutus yleiskulujen vähennysoikeuteen) JA; b) Emoyhtiön omassa intressissä toimimiseen (ns. "shareholder costs"). Tyypillisiä esimerkkejä shareholder kuluista ovat konsernin omistusrakenteen järjestelyt sekä konsernitilinpäätöksen laadintaan liittyvät toimenpiteet. Kyseinen työaika vähentää yhtiön kokonaistyöaikaa, koska kyseistä työaikaa ei käytetä palvelujen tuottamiseen tytäryhtiöille vaan emoyhtiön omaan intressiin (=ei suoraa negatiivista vaikutusta yleiskulujen vähennysoikeuteen, mutta vähentää kokonaistyöaikaa ja siten myös pienentää yleiskuluprosenttia).						
Mikäli olet epävarma siitä, mihin kohtaan työtehtävä tulisi merkitä, voit listata tehtävät lomakkeen lopussa merkattuun kohtaan 4 "Listaa tähän tunnistamattomat tehtävät".						
Tiedostossa valkoisella pohjalla merkityt kohdat ovat kohtia, jotka yhtiön tulisi täyttää.						
<b>Muistathan tallentaa tehdyt muutokset manuaalisesti aina erikseen, koska ko. tiedostomuoto ei tue automaattista tallennusta.</b>						
<b>I. ARVONLISÄVEROTTOMAT TEHTÄVÄT</b>						
<b>Arvioitu ajankäyttö (%)</b>						
1) Treasury funktion AVL 42 §:n 1 momentin mukaiset tehtävät						
1) Takaisinmaksettavien varojen hankintaa yleisöltä ja muuta varainhankintaa	100 %					

# Holding-emoyhtiö

Hallintopalveluita tulisi myydä kaikille tytäryhtiöille.

- ▶ Emoyhtiön toiminta on arvonlisäveron soveltamisalaan kuuluvaa vähennykseen oikeuttavaa toimintaa vain, jos emoyhtiö suorittaa arvonlisäverollisia palveluja.
  - Hallintopalvelut (+ treasury-palvelut)
- ▶ Jos konserniin kuuluu yhtiöitä, joille näitä verollisia palveluja ei suoriteta, niin kyse on tältä osin ”vain” omistamisesta.
  - Hankintaan liittyvät arvonlisäverot eivät ole vähennyskelpoisia.
  - Vaikka hallintopalveluiden myyminen kaikille tytäryhtiöille ei olisi välttämätöntä siirtohinnoittelumielessä, se on tarpeen arvonlisäveron vähennysoikeuden takia!



KYSYMYKSIÄ?

# TULEVAT WEBINAARIT

Ilmoittaudu maksuttomiin tapahtumiimme

- ▶ **Sisäisen rahoituksen siirtohinnoittelu**  
1.10.2024 KLO 10
- ▶ **Yrittäjän perhevarallisuusasiakirjat**  
8.10.2024 KLO 10
- ▶ **Tilinpäätöksen verosuunnittelu**  
5.11.2024 KLO 10
- ▶ **Verrokkihaut siirtohinnoittelussa**  
19.11.2024 KLO 10
- ▶ **Yrityskauppaprosessin haltuunotto**  
3.12.2024 KLO 10
- ▶ **Sukupolvenvaihdos ja omistusjärjestelyt**  
10.12.2024 KLO 10



[KAIKKI WEBINAARIT](#)





ALDER.FI



**Katja Rajala | Senior Associate**

+358 50 363 15136

katja.rajala@alder.fi

**Mikael Kontro | Senior Associate**

+358 40 156 4071

mikael.kontro@alder.fi