



VALTIOVARAINMINISTERIÖ

# Kansainväliset verotilanteet Sijoitus-Invest 2014 Pörssisäätiön Sijoituskoulu

Lainsäädäntöneuvos, OTT  
Marianne Malmgrén

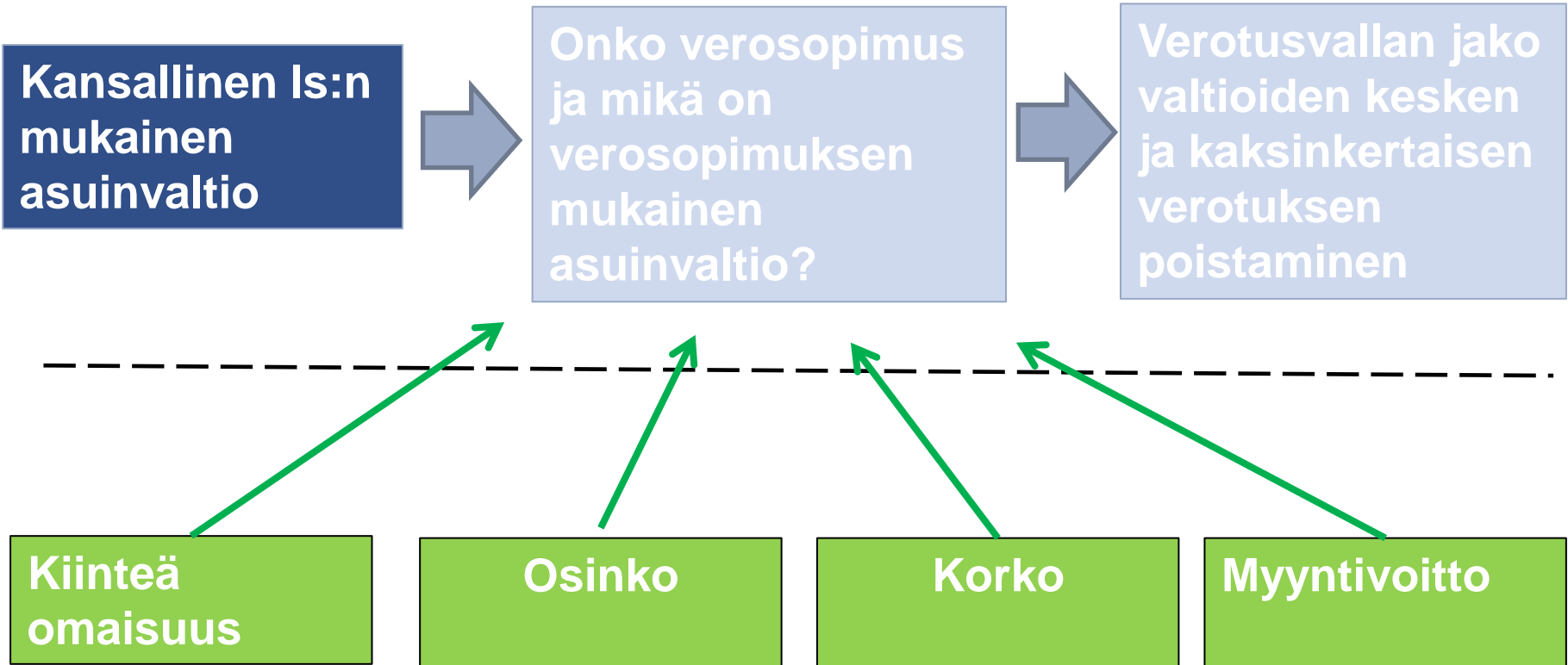


# Sisältö

- Luonnollisten henkilöiden verovelvollisuus Suomen kansallisen lainsäädännön mukaan
- Verosopimusten merkitys
- Suomessa asuvan luonnollisen henkilön ulkomailta saamien kiinteän omaisuuden tulojen, osinko- ja korkotulojen sekä myyntivoittojen verotuksen peruseriaatteet

# Miten ulkomailta saatua tuloa verotetaan?

## Suomi



## Lähdevaltio

# Luonnollisten henkilöiden verovelvollisuus

## – Suomen lainsäädäntö



- Yleinen verovelvollisuus
  - verovelvollinen maailmanlaajuisista tuloista (ja varallisuudesta)
  - varsinainen asunto ja koti Suomessa tai
  - oleskelee Suomessa jatkuvasti yli 6 kk
  - Suomen kansalainen → kolmen vuoden sääntö (olennaiset siteet)
- Rajoitettu verovelvollisuus
  - verovelvollinen Suomesta saaduista tuloista (ja varallisuudesta) TVL 10 §
  - ei varsinaista asuntoa ja kotia Suomessa
  - ei oleskele Suomessa jatkuvasti yli 6 kk



# Verosopimukset ja niiden asuinvaltio

- verosopimus määrittää tulon ja varallisuuden verotusvaltion (asuinvaltio tai lähdevaltio verottaa)
- OECD:n malliverosopimus - Artikla 4
  - verosopimuksen mukainen asuinvaltio, kun luonnollinen henkilö on yleisesti verovelvollinen kahdessa valtiossa kansallisen lainsäädännön mukaan (ns. kaksoisasujat)
    - vakituinen asunto, elinietujen keskus
    - vakituinen oleskelu
    - kansalaisuus
    - viranomaisten sopimus

# Kiinteästä omaisuudesta saatu tulo ja osinkotulo



## ■ Kiinteä omaisuus

- OECD:n malliverosopimus - Artikla 6
- voidaan yleensä verottaa kiinteän omaisuuden sijaintivaltiossa
  - Suomen verosopimuksissa asunto- ja kiinteistöosakeyhtiö voidaan rinnastaa kiinteistöön

## ■ Osinko

- OECD:n malliverosopimus - Artikla 10
- lähdevaltio verottaa
- asuinvaltio yleensä hyvittää eli vähentää verostaan lähdevaltion veron
- veronalainen määrä (TVL 33 c §)



# Korkotulo ja myyntivoitot

## ■ Korkotulo

- OECD:n malliverosopimus - Artikla 11
- lähdevaltion verotusoikeus
- asuinvaltio hyvittää lähdeveron

## ■ Myyntivoitot

- OECD:n malliverosopimus – Artikla 13
- kiinteistöstä saatu voitto voidaan yleensä verottaa kiinteistön sijaintivaltiossa ja muusta omaisuudesta saatu voitto verotetaan asuinvaltiossa
- asunto- ja kiinteistöosakkeista erityismääräyksiä Suomen verosopimuksissa

# Kaksinkertaisen verotuksen poistaminen



- OECD:n malliverosopimus - Artikla 23
  - menetelmä (hyvitys tai vapautus) määrätään verosopimuksessa tai jos ei sopimusta hyvitysmenetelmä (menetelmälaki)
  - hyvitysmenetelmä (normaalihyvitys)
    - ulkomaan vero vähennetään asuinvaltion verosta