LA/Anniina Alaluusua-Listola, VA/Päivi Johansson 29.10.2026

Verohallinto
minna.palomaki@vero.fi
tero.maatta@vero.fi
Lausuntopyyntö dnro VH/5461/00.01.00/2026

Lausunto Verohallinnon Laskutuspalvelut ja verotus -ohjeluonnoksesta

Verohallinto on pyytänyt kommentteja laskutuspalveluita ja verotusta koskevaan ohjeluonnokseen.

Ruokalähettejä koskeva teksti

Verohallinnon ohjeeseen on lisätty teksti ruokaläheteistä:
”Korkeimman hallinto-oikeuden päätösten KHO 2025:41 ja KHO 13.5.2026 taltio 1304 mukaan ruokalähetit työskentelivät työsuhteessa lähettiyhtiöön ja lähettiyhtiön maksama kuljetuspalkkio oli kuljetukset tehneen ruokalähetin palkkaa. Verohallinto soveltaa päätöksistä johtuvaa muuttunutta ohjeistusta ruokalähettien verotuksessa 1.1.2027 alkaen. Lähettiyhtiön maksama suoritus on ruokalähetin palkkaa myös silloin, kun se maksetaan ruokalähetin toiminimelle tai hänen omistamalleen yhtiölle. Lähettiyhtiö vastaa palkan maksamiseen liittyvistä työnantajavelvoitteista, eikä ruokalähetti voi laskuttaa suoritusta tai siihen liittyviä matkakustannusten korvauksia laskutuspalvelun kautta. Jos lähettiyhtiö hyväksyy sijaisen käyttämisen, myös kuljetuksen tehneelle sijaiselle maksettava suoritus on palkkaa lähettiyhtiöltä.”

Eläketurvakeskus toteaa, ettei sillä ole kommentoitavaa ruokalähettejä koskevaan tekstiin. Ohjeluonnos vastaa työeläkealan linjausta ja työeläkeasioissa vakiintunutta oikeuskäytäntöä. Ruokalähettejä on pidetty työntekijöinä myös kaikissa työeläkealaa koskevissa vakuutusoikeuden ja työeläkeasioiden muutoksenhakulautakunnan päätöksissä. Oikeuskäytännön vuoksi vakuuttaminen on perusteltua toteuttaa työntekijän eläkelain mukaisesti. Eläketurvakeskus on valmistellut vakuutusoikeuden ratkaisukäytäntöä vastaavan soveltamisohjeen, joka julkaistaan syksyn aikana. Ohjeen mukaan YEL:n mukaisesti vakuutettujen ruokalähettien vakuuttaminen tulee korjata vastaamaan oikeuskäytännön mukaista linjaa viimeistään 1.1.2027 alkaen.

Laskutuspalveluyrityksen määrittely

Eläketurvakeskus valvoo työntekijän eläkelain ja yrittäjän eläkelain mukaisen vakuuttamisvelvollisuuden noudattamista. Eläketurvakeskus valvoo myös laskutuspalveluyritysten kautta laskutetun työn vakuuttamista. Lähtökohtaisesti palkka maksetaan korvauksena työsuhteessa tehdystä työstä ja työnantajan tulee vakuuttaa työskentely työntekijän eläkelain mukaisesti. Laskutuspalveluyrityksen maksama palkka on tähän poikkeus, koska tällöin kysymys on

lähtökohtaisesti yrittäjätyöstä. Vakuuttamisen valvonnassa tulee tämän vuoksi tietää, onko palkan maksaja maksanut palkan laskutuspalveluyrityksen roolissa vai muussa roolissa.

Valvonnassa on havaittu, että laskutuspalveluyrityksen määrittely ei ole kaikissa tilanteissa selkeää ja yksiselitteistä. Tämän vuoksi Eläketurvakeskuksen mielestä ohjeessa olisi hyvä määritellä nykyistä tarkemmin, mitä kriteereitä tulee täyttää, jotta yrityksen voidaan arvioida olevan laskutuspalveluyritys. Eläketurvakeskuksen mielestä laskutuspalveluyrityksen määrittelyssä olisi hyvä ottaa kantaa esimerkiksi seuraaviin seikkoihin:

- Voiko mikä tahansa yritys tarjota laskutuspalvelua ja toimia laskutuspalveluyrityksenä riippumatta siitä, mitä muuta toimintaa yritys lisäksi harjoittaa?
- Tuleeko laskutuspalvelua tarjota julkisesti ja rajoittamattoman kohdejoukon käyttöön vai voiko yritys tarjota laskutuspalvelua vain rajoitetulle käyttäjäjoukolle tai vain muutamalle henkilölle esimerkiksi muun toimintansa ohessa?
- Mikä on laskutuspalvelun suhde luvanvaraiseen maksupalveluun ja tuleeko laskutuspalveluyrityksellä olla maksupalvelulaissa tarkoitettu lupa?

Ohjeluonnokseen on otettu uusi jaottelu sen suhteen, käyttääkö laskutuspalvelua ilman Y-tunnusta toimiva työn suorittaja vai elinkeinotoimintaa harjoittava yritys. Ohjeluonnoksen alussa on todettu, että ”Ohjeessa on huomioitu myös elinkeinotoimintaa harjoittavien yritysten mahdollisuus käyttää laskutuspalvelua yrityksen lukuun tehdyn työn laskuttamiseen ja taloushallintopalvelujen hankkimiseen.”

Eläketurvakeskus toteaa, että laskutuspalveluyrityksen määritelmää olisi hyvä täydentää myös tältä osin, erityisesti siitä näkökulmasta, miten laskutuspalveluyritys eroaa tilitoimistosta ja miten laskutuspalvelu eroaa muista taloushallintopalveluista, joissa tilitoimisto saattaa myös huolehtia yrityksen laskutustoiminnoista.

Jos työn tai palvelun suorittanut työnsuorittaja tai yritys ei kuulu ennakkoperintärekisteriin, tulee työn tilaajan (alkuperäisen korvauksen maksajan) ilmoittaa maksamansa työkorvaus omissa nimissään tulorekisteriin. Eläketurvakeskuksen näkemyksen mukaan ohjeessa olisi hyvä täsmentää, millaisissa tilanteissa ja millä edellytyksillä tästä lähtökohdasta voidaan poiketa siten, että laskutuspalveluyritys voi ilmoittaa työkorvauksen laskutuspalveluyrityksen nimissä tulorekisteriin. Laskutuspalveluyrityksen oikea määrittely on tärkeää, koska toimimalla laskutuspalveluyrityksenä, työstä maksettava korvaus voidaan ilmoittaa tulorekisteriin laskutuspalveluyrityksen nimissä, jolloin

todellisen työn teettäjän ei tarvitse itse ilmoittaa maksamiaan korvauksia omissa nimissään tulorekisteriin.

Eläketurvakeskus

Karoliina Kiuru Minka Hauta-aho