

Valtuutussäännös

Enakkoperintälaki (1118/1996) 8 § ja 10 §:n 1 momentti
Laki verotusmenettelystä (1558/1995) 17 §:n 8,9 ja 11 momentit
Laki verotustietojen julkisuudesta ja salassapidosta (1346/1999)
17 §:n 1 momentin 2 kohta

Voimassaolo

10.6.2024-31.3.2025

Korvaa normin

VH/1006/00.01.00/2023

Vastaanottaja

Työnantajat
IT-palveluntuottajat
Sähköisen tiedonsiirron palveluntarjoajat

VEROHALLINNON OHJE

Päivämäärä

10.6.2024

Diaarinumero

VH/596/00.01.00/2024

Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettely 2025**SISÄLTÖ**

1	Ohjeeseen tehdyt muutokset.....	3
1.1	Keskeiset muutokset	3
1.2	Eriyistä huomioitavaa suorasiirtomenettelyssä.....	3
1.2.1	Palkan ennakonpidätysprosentti etuudelle	3
1.2.2	Työkorvaus.....	4
1.3	Ennakonpidätystiedot maksajille Vero API rajapinta	4
2	Suorasiirtomenettely.....	5
2.1	Suorasiirtomenettelyn vaiheet.....	5
2.2	Tietojen välittämisessä käytettävät sähköiset palvelut	5
2.3	Määräaika suorasiirtopyynnön tekemiselle	5
2.4	Uusi suorasiirtomenettelyyn osallistuva työnantaja, työkorvauksen tai etuuden maksaja tai henkilöstörahasto.....	6
2.5	Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä etuuden maksaja.....	6
2.6	Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä henkilöstörahasto	6
2.7	Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä työnantaja/työkorvauksen maksaja	6
2.8	Ohjeiden ja tietuekuvausten julkaiseminen	6
2.9	Kenellä on oikeus pyytää ennakonpidätystietoja.....	7
2.10	Salassapitovelvollisuus.....	7
3	Tietojen ilmoittamiseen liittyviä ohjeita.....	7
3.1	Tulorajat	7
3.2	Ennakonpidätysprosentti ja lisäprosentti	8
3.3	IT-palveluntuottajien/ työnantajien tunnukset ja hajautustarpeet	8
3.4	Tuntipalkkaisten ja kuukausipalkkaisten erottelu.....	9
3.5	Palkkatulon, merityötulon tai Ahvenanmaan maantielautalta saadun palkan verokortti	9
3.6	Perhehoitajien verokorttitiedot	9
3.7	Omaishoitajien verokorttitiedot.....	9
3.8	Työkorvauksen (ei arvonlisäverovelvollinen) verokorttitiedot.....	9
3.9	Työkorvauksen (arvonlisäverovelvollinen) verokorttitiedot	10
3.10	Verokorttitietojen käyttäminen.....	10
4	Ennakonpidätysprosentin käyttöönotto	10
4.1	Uusien ennakonpidätystietojen käyttöönottoajankohta.....	10
4.2	Tuloseuranta	10
4.2.1	Muutosverokortin voimassaoloaika	10
5	Verokorttia ei tarvitse esittää suorasiirtomenettelyssä	10

6	Ennakonpidätyksen toimittaminen	11
6.1	Perusteena yksi tuloraja	11
6.2	Perusteena tuloraja	11
6.3	Ei tulorajaa	11
6.4	Pyöristyssääntö	12
7	Lisätietoa ennakonpidätyksen toimittamisesta	12

Liitteet: Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirto / Tietuekuvaus ennakkoperintävuodelle 2025.

Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirto 2025

Tämä ohje koskee vuoden 2025 verokorttitietojen suorasiirtomenettelyä. Suorasiirron pyytäjälle saapuvat tiedot ovat perusverokorttien tietoja. Prosentit ovat palkkatulolle tai omaishoitajan palkkiolle tai perhehoitajan palkkiolle ja kustannusten korvauksille tai työkorvaukselle (ei alv) tai työkorvaukselle (alv) laskettuja ennakonpidätysprosentteja. Ennakonpidätysprosentteja voidaan käyttää myös muiden ansiotulojen ennakonpidätyksen toimittamisessa. Tällöin on noudatettava ennakkoperintälain ja ennakkoperintäasetuksen määräyksiä sekä Verohallinnon päätöstä ennakonpidätyksen toimitustavoista ja määrästä.

1 OHJEESEEN TEHDYT MUUTOKSET

1.1 Keskeiset muutokset

Vuoden 2025 ohjeeseen ja tietuekuvaukseen on tehty vuosilukumuutoksia.

Tietuekuvauksen mukaiset rakenteet ja tarkistukset ovat voimassa tuotantoympäristössä 24.9.2024 alkaen ja ovat voimassa siihen asti, kunnes uusi versio tietuekuvauksesta julkaistaan.

Määräaika vuoden 2025 suorasiirtopyyntöjen tekemiselle on 15.2.2025 asti. Suorasiirtopyynnön vastautiedosto on noudettava viimeistään 27.2.2025.

Verokortit tulevat voimaan 1.1.2025. Työnantajan vastuulla on tehdä suorasiirtopyynnöt niin aikaisin, että työnantaja ehtii tarkistaa vastaukset ja pyytää muutosverokortit työntekijöiltä, joille ei ole saapunut vastauksia. Yleisin syy vastauksen epäonnistumiselle on, että henkilölle ei ole laskettu sen tulolajin verokorttia, jota on pyydetty. Tällöin henkilön pitää ensin arvioida ja ilmoittaa koko vuoden tulo- ja vähennystietonsa, jotta voi tilata tarvitsemansa tulolajin verokortin OmaVerosta, Verohallinnon palvelunumeroista tai verotoimistoista.

1.2 Erityistä huomioitavaa suorasiirtomenettelyssä

1.2.1 Palkan ennakonpidätysprosentti etuudelle

Etuuksien ennakonpidätyksessä on alusta asti käytetty palkalle laskettuja perusverokorttien prosentteja, jotka maksaja on saanut suorasiirrossa. Maksajan on kuitenkin pitänyt tarvittaessa muuntaa prosentti vastaamaan vähimmäisprosenttia.

Vähimmäisprosentista määrätään Verohallinnon päätöksessä Ennakonpidätyksen toimittamistavoista ja määrästä. Etuuksista määrätään pidettäväksi enemmän veroa kuin palkkatulosta, koska etuuksista ei saa verotuksessa samoja vähennyksiä kuin palkkatulosta. Jos asiakas hankkii kyseiselle etuudelle muutosverokortin, käytetään etuuden muutosverokorttia.

Etuudenmaksaja merkitsee suorasiirrossa kohtaan Maksaja on "1" = etuuden maksaja (positio 53) ja kohtaan Pyyntö laatu on "1" = Maissa saadun palkan ennakonpidätystietojen pyyntö (positio 51) sekä muut pakolliset tiedot kuten jaon kuukausi- ja

tuntipalkkalaisiin (positio 50) tietuekuvauksen mukaisesti. Tällöin maksaja saa vastauksena etuuden maksajille tarkoitetun palkan ennakonpidätysprosentin ja tulorajan.

1.2.2 Työkorvaus

Vuodesta 2021 lähtien työkorvauksille (arvonlisäverovelvollinen tai ei arvonlisäverovelvollinen) on ollut mahdollista pyytää omat ennakonpidätysprosentit suorasiirtomenettelyssä. Työkorvauksille lasketaan perusverokorttien laskennassakin omat verokortit, joten ne eivät sisälly palkan verokortin tulorajaan eikä pidätysprosenttiin. Käytännössä sähköisiä menettelyjä ennakonpidätysprosenttien hakemisessa maksajan ei enää tarvitse tietää onko palautuva prosentti perusverokortin vai muutosverokortin prosentti. Prosentin pyytäminen oikealle tulolajille riittää.

Työkorvausten verokorteista katso vero.fi: [Freelance-tulot, työkorvaukset](#).

Pyynnön laatu -tiedoissa (positio 51) on seuraavat arvot työkorvauksia varten:

5 = Työkorvauksen (ei alv) ennakonpidätystietojen pyyntö

6 = Työkorvauksen (alv) ennakonpidätystiedon pyyntö

Työkorvauksen maksajan tunnus ilmoitetaan samassa kohdassa kuin työnantajan tunnus (positiot 37-49).

Työkorvauksen maksaja ilmoitetaan samalla roolilla kuin työnantaja (positiossa 53 = 3).

Työkorvaukselle (alv) palautetaan vain ennakonpidätysprosentti (positiot 92-95). Ennakonpidätystä ei toimiteta arvonlisäveron osuudesta.

Työkorvaukselle (ei alv) palautetaan ennakonpidätysprosentti (positiot 92-95), tuloraja (positiot 96-106) ja lisäprosentti (positiot 107-110).

1.3 Ennakonpidätystiedot maksajille Vero API rajapinta

Tässä ohjeessa kuvatun suorasiirtomenettelyn lisäksi työntekijöiden ennakonpidätystiedot on mahdollista hakea myös Verohallinnon uuden Ennakonpidätystiedot maksajille Vero API rajapinnan kautta.

Tunnistautunut suorituksen maksaja tai valtuutettu voi hakea rajapinnasta suorituksen saajan voimassa olevat perusverokorttien sekä muutosverokorttien ennakonpidätystiedot ennen jokaista suorituksen laskentaa.

Lisää tietoa Verohallinnon Vero API rajapintapalvelusta ja sen tarjoamista rajapinnoista löydät [Vero API - vero.fi](#) -sivuilta.

2 SUORASIIRTOMENETTELY

2.1 Suorasiirtomenettelyn vaiheet

Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyssä Verohallinto luovuttaa työntekijöiden ennakonpidätystiedot työnantajille, etuuden maksajille tai henkilöstörahas-toille. Verohallinto luovuttaa ennakonpidätystiedot työnantajan, etuuden maksajan tai henkilöstörahas-ton tekemien työntekijäkohtaisesti yksilöityjen pyyntöjen perusteella kerran vuodessa. Pyyntö tulee tehdä palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtojen tietuekuvauksen mukaisena sähköistä tiedonsiirtoa käyttäen. Pyyntöissä työnantaja, etuuden maksaja tai henkilöstörahas-to ilmoittaa työntekijän yksilöintitiedot ja muut tietuekuvauksessa mainitut tiedot.

Verohallinto täydentää pyyntötiedostot ennakonpidätystiedoilla ja palauttaa ne työnantajalle, etuuden maksajalle tai henkilöstörahas-tolle saman palvelun välityksellä, jolla pyyntö on lähetetty.

2.2 Tietojen välittämisessä käytettävät sähköiset palvelut

Tietojen välittäminen ilmoittajalta Verohallinnolle tapahtuu joko Verohallinnon ylläpitämää Ilmoitin -palvelua tai Tyvi -palveluntarjoajan palvelua käyttäen. Tietoja ei voi välittää muulla tieto- tai tallennusvälineellä, esimerkiksi cd-levyllä tai muistitikulla. Palveluista on kerrottu tarkemmin osoitteissa ilmoitin.fi ja tyvi.fi.

Tiedonsiirron onnistuminen edellyttää, että taloushallinnon ohjelmistot muodostavat tietuekuvauksen mukaisen tiedoston. Ohjelmistotoimittajan tulee huolehtia siitä, että tiedosto muodostuu oikein. Ilmoittajan tai hänen edustajansa vastuulla on sähköinen tiedonsiirto Ilmoitin- tai Tyvi -palvelulla.

Ohjelmistotoimittajien tulee testata välitettävät tiedostot Ilmoitin -palvelun *Aineiston tarkastus* -toiminnolla, kun palvelu otetaan ensimmäistä kertaa käyttöön. Näin varmistetaan, että tietojen välittäminen sujuu mahdollisimman luotettavasti ja ilman ongelmia.

Sähköinen ilmoittaminen edellyttää, että työnantaja tai IT-palveluntuottaja hankkii itselleen sähköisen tunnisteen ja/tai valtuutuksen edustamaltaan yritykseltä. Verohallinnon sähköisiin palveluihin on tunnistauduttava. Lisätietoja tunnistaumisesta löytyy osoitteesta suomi.fi.

Verohallinto palauttaa pyyntötiedoston ennakonpidätystiedoilla täydennettynä saman palvelun kautta, jolla tiedosto on lähetetty. Palauttaminen pyritään aloittamaan joulukuun puolenvälin tienoilla. Aineistoa palautetaan sitä mukaa, kun sitä valmistuu.

Suorasiirtopyynnöllä annettavat tiedot ja siirtopyynnön rakenne on selvitetty erillisessä tietuekuvauksessa.

2.3 Määräaika suorasiirtopyynnön tekemiselle

Suorasiirtopyyntö on tehtävä **15.2.2025** mennessä Verohallinnolle ja tämän päivämäärän jälkeen tulleisiin kyselyihin Verohallinto ei enää palauta tietoja suorasiirtomenettelyllä. Suorasiirtopyynnön vastaustiedosto on noudettava viimeistään 27.2.2025.

2.4 Uusi suorasiirtomenettelyyn osallistuva työnantaja, työkorvauksen tai etuuden maksaja tai henkilöstörahassto

Uuden suorasiirtomenettelyyn osallistuvan työnantajan, työkorvauksen tai etuuden maksajan tai henkilöstörahasston ei tarvitse ilmoittautua etukäteen Verohallinnolle. Suorasiirtomenettelyyn osallistumisesta ei tarvitse solmia erillistä sopimusta Verohallinnon kanssa. Suorasiirtomenettelyyn osallistuminen edellyttää Verohallinnon antamien ohjeiden noudattamista.

Verohallinnon yhteystiedot löytyvät tietuekuvauksesta.

2.5 Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä etuuden maksaja

Veronalaisen sosiaali- ja työttömyysturvan, vakuutusperusteisen suorituksen tai muun vastaavan etuuden maksaja merkitsee tiedon "Maksaja on" (positio 53) arvoksi 1. Työnantaja/työkorvauksen maksaja eli palkan tai työ- tai käyttökorvauksen maksaja ei käytä arvoa 1, vaan arvoa 3 tai jättää position tyhjäksi.

2.6 Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä henkilöstörahassto

Veronalaisen henkilöstörahassto-osuuden maksaja merkitsee tiedon "Maksaja on" (positio 53) arvoksi 2.

Henkilöstörahasston on myös merkittävä positioon 37-49 työnantajan Y-tunnus, jonka puolesta henkilöstörahassto-osuutta maksetaan.

Henkilöstörahasston on toimitettava ennakonpidätys lisäprosentin mukaan, sillä suorasiirtomenettelyssä luovutettavat tiedot ovat palkan peruserokorttien tietoja. Ennakko-perintäasetuksen 12 §:n (4.10.2018/821) mukaan ennakonpidätys henkilöstörahasston rahasto-osuudesta ja ylijäämästä toimitetaan verovelvollisen verokorttiin merkityn lisäprosentin mukaan tai tätä tarkoitusta varten myönnettyyn verokorttiin (muutosverokorttiin) merkityn ennakonpidätysprosentin, lisäprosentin ja tulorajan mukaan.

2.7 Palkan ennakonpidätystietojen suorasiirtomenettelyä käyttävä työnantaja/työkorvauksen maksaja

Palkan tai työ- tai käyttökorvauksen maksaja joko merkitsee tiedon "Maksaja on" (positio 53) arvoksi 3 tai jättää kohdan tyhjäksi.

2.8 Ohjeiden ja tietuekuvausten julkaiseminen

Suorasiirtoja koskevat ohjeet ja tietuekuvaukset julkaistaan vuosittain osoitteessa vero.fi > Verohallinto > Ohjelmistokehittäjät > Tietuekuvaukset > [Suorasiirrot ja muut ilmoitukset](#).

Ohjeet annetaan vuosittain, sillä verokorttien ja ennakonpidätysprosenttien voimaantulon ajankohta sekä siitä johtuen myös suorasiirtopyyntöjen tekemisen määräajat saattavat vaihdella vuosittain. Ohjelmistotoimittajien ja muiden suorasiirtoa pyytäneiden on hyvä varautua siihen, että tietuekuvaus voi muuttua joka vuosi.

2.9 Kenellä on oikeus pyytää ennakonpidätystietoja

Verohallinto luovuttaa ennakonpidätystiedot suorasiirtomenettelyä työnantajalle verotustietojen julkisuudesta ja salassapidosta annetun lain (1346/1999) 17 §:n 1 momentin 1 kohdan mukaisesti. Verohallinto voi salassapitovelvollisuuden estämättä antaa työnantajalle tai vastaavalle suorituksen maksajalle tämän yksilöimien verovelvollisten ennakonpidätyksen toimittamista varten tarpeelliset tiedot.

Työnantajalla on oikeus kerätä palkkahallinnon rekistereihin ennakonpidätyksen toimittamista varten tarpeelliset tiedot. Työnantajan on rajattava pyyntö ennakonpidätystiedoista koskemaan vain sellaisia henkilöitä, jotka ovat ennakonpidätystietojen voimassaoloaikana työnantajan palveluksessa. Tietosuoja-asetuksen (EU) 2016/679 ja tietosuojalain (1050/2018) vastaisesta rekisterinpidosta on säädetty muun muassa rangaistusseuraamus ja vahingonkorvausvelvollisuus.

2.10 Salassapitovelvollisuus

Suorasiirtomenettelyssä annetut ennakonpidätystiedot ovat salassa pidettäviä. Verotustietojen julkisuudesta ja salassapidosta annetun lain 12 §:n mukaisesti ennakonpidätystietoja saa käsitellä vain siihen tarkoitukseen johon ne on luovutettu. Ennakonpidätystietoja saa käyttää vain ennakonpidätyksen toimittamiseen.

Vaitioloovelvollisuudesta ja tietojen hyväksikäyttökiellosta säädetään viranomaisten toiminnan julkisuudesta annetun lain (621/1999) 22 ja 23 §:issä. Tietoja käsittelevä on lain nojalla vaitiolovelvollinen. Tietoja ei saa käyttää omaksi tai toisen hyväksi eikä toisen vahingoksi.

Tietojen käsittelyssä on otettava huomioon EU:n tietosuoja-asetuksessa (EU) 2016/679 ja tietosuojalaissa (1050/2018) rekisterinpitäjälle säädettyt velvoitteet. Tietosuoja-asetuksen mukaisia keskeisiä henkilötietojen käsittelyä koskevia periaatteita ovat muun muassa lainmukaisuus, läpinäkyvyys, käyttötarkoitussidonnaisuus, tietojen minimointi, täsmällisyys, säilytyksen rajoittaminen sekä eheys ja luottamuksellisuus.

Tarpeettomat tiedot on poistettava järjestelmistä.

Salassapitovelvoite sekä tietosuoja-asetuksen ja tietosuojalain mukaiset velvoitteet koskevat kaikkia ennakonpidätystietoja tietoonsa saaneita henkilöitä kuten työnantajan, tilitoimiston tai IT-palveluntuottajien palveluksessa olevia.

Verohallinnon tietojärjestelmään tallennetaan tieto siitä, kuka on pyytänyt ennakonpidätystietoja ja mille taholle pyydetyt tiedot on luovutettu.

3 TIETOJEN ILMOITTAMISEEN LIITTYVIÄ OHJEITA

3.1 Tulorajat

Verokortit ovat yhden tulorajan kortteja palkalle tai merityötulolle tai Ahvenanmaan maantielautalta saadulle tulolle tai etuudelle sen mukaan mikä tulolaji on ilmoitettu pyyntötiedoissa positiossa 51 Pyyntö laatu. Tietueen positioissa 62 -- 73 on yksi tuloraja verokortin voimassaoloajalle.

Tuloraja perhehoitajan palkkiolle ja kustannusten korvaukselle tai omaishoitajan palkkiolle tai työkorvaukselle (ei alv) on tietueen positioissa 96 -106 sen mukaan mikä tulolaji on ilmoitettu pyyntötiedoissa positiossa 51 Pyyntö laatu.

Työkorvaukselle (alv) ei ole tulorajaa.

3.2 Ennakonpidätysprosentti ja lisäprosentti

Ennakonpidätysprosentti ja lisäprosentti ilmoitetaan desimaalilukuna. Tieto ilmoitetaan erotinmerkillä esim. 25,5.

3.3 IT-palveluntuottajien/ työnantajien tunnukset ja hajautustarpeet

Pyyntötietueella on ilmoitettava sekä suorasiirron pyytäjän tunnus että työnantajan tunnus. Molemmat tunnukset ovat pakollisia tietoja. Tunnusten tulee olla viranomaisen antamia ja voimassa olevia Y-tunnuksia. Lakkautettua Y-tunnusta ei voi käyttää tunnuksena. **Suorasiirron pyytäjän** tunnuksena ilmoitetaan virallinen Y-tunnus tai tilityspistetunnus. Suorasiirron pyytäjän tunnus ei voi olla henkilötunnus. **Työnantajan** tunnus voi olla virallinen Y-tunnus, tilityspistetunnus tai suomalainen henkilötunnus. Työnantajan tunnuksena tulee käyttää ensisijaisesti Y-tunnusta. Ainoastaan silloin, jos Y-tunnusta ei ole, voidaan käyttää myös suomalaista henkilötunnusta.

Jos työnantaja ei käytä IT-palveluntuottajaa, työnantajalla tulee olla Y-tunnus. Tällöin työnantaja merkitsee Y-tunnuksensa sekä suorasiirron pyytäjäksi että työnantajan tunnus -kohtaan.

Verohallinto palauttaa tiedot pyyntötiedoston mukaisena kokonaisuutena.

IT-palveluntuottaja voi työnantajan tunnuksen avulla hajauttaa tiedot edelleen kullekin työnantajalle. Muita hajauttamiseen käytettäviä tietoja voidaan merkitä positioihin 50 (tuntipalkkaiset =1 tai kuukausipalkkaiset =2), 52 tai 54 – 61. Verohallinto ei käsittele näihin positioihin merkittyjä tietoja eikä muuta niiden sisältöä.

Esimerkki 1: Työnantaja pyytää ennakonpidätystietoja itse käyttämättä apuna IT-palveluntuottajaa. Työnantaja merkitsee oman tunnuksensa suorasiirron pyytäjän tunnukseksi (positiot 24 - 36). Työnantaja merkitsee oman tunnuksensa myös työnantajan tunnus-kohtaan (positiot 37 - 49).

Merkinnät:

positioihin 24 - 36	0333333-2 (työnantajan tunnus)
positioihin 37 - 49	0333333-2 (työnantajan tunnus)

Esimerkki 2: IT-palveluntuottaja toimii usean työnantajan ennakonpidätystietojen välittäjänä. Palveluntuottaja merkitsee oman tunnuksensa suorasiirron pyytäjän tunnukseksi (positiot 24 - 36). Työnantajan tunnus-kohtaan (37 - 49) palveluntuottaja merkitsee sen työnantajan tunnuksen, jonka palkan-saajasta kulloinkin on kysymys.

Merkinnät:

1. työnantaja:	
positioihin 24 - 36	0123456-2 (IT-palveluntuottajan tunnus)
positioihin 37 - 49	0333333-7 (ensimmäisen työnantajan tunnus)
2. työnantaja:	
positioihin 24 - 36	0123456-2 (IT-palveluntuottajan tunnus)
positioihin 37 - 49	0444444-2 (toisen työnantajan tunnus)

3.4 Tuntipalkkaisten ja kuukausipalkkaisten erottelu

Työnantaja, joka haluaa erotella tuntipalkkaiset ja kuukausipalkkaiset, voi käyttää tietuekuvauksessa olevaa lisätilaa, jolloin Verohallinto palauttaa tiedoston pyyntötiedoston mukaisena kokonaisuutena, ja työnantaja/palveluntuottaja itse hajauttaa tiedot eri saajille.

3.5 Palkkatulon, merityötulon tai Ahvenanmaan maantielautalta saadun palkan verokortti

Suorasiirtopyynnössä työnantaja pyytää positiossa 51 joko maissa saadun palkan (1), merityötulon (2) tai Ahvenanmaan maantielautalta saadun palkan (4) ennakonpidätystietoja.

Vastaustiedoissa Verohallinto välittää työnantajan pyytämän tulolajin ennakonpidätystiedot. Vastauksessa välitetään tietueen positioissa 62-73 yksi tuloraja palkalle tai merityötulolle ja positioissa 75-78 ennakonpidätysprosentti ja positioissa 86-89 lisäprosentti.

Eläkkeensaajan palkkatulon verokortti on samanlainen yhden tulorajan verokortti kuin on palkansaajan verokortti.

3.6 Perhehoitajien verokorttitiedot

Kunta, joka maksaa perhehoitajan palkkiota (perhehoitajan palkkio + kustannusten korvausta) voi pyytää sitä varten ennakonpidätystiedot merkitsemällä pyynnön laaduksi positiossa 51 numeron 3 "Omaishoitajan palkkion tai Perhehoitajan palkkion ja kustannusten korvausten ennakonpidätystietojen pyyntö".

Jos vastaustiedossa saapuu pidätysprosentti, tuloraja ja lisäprosentti, tietoja voidaan käyttää suoraan ennakonpidätyksen toimittamisessa. Jos perhehoitaja esittää muutosverokortin perhehoitajan palkkiota varten, käytetään muutosverokorttia. Jos vastaustietoa ei saavu, tulee perhehoitajalta pyytää verokortti.

3.7 Omaishoitajien verokorttitiedot

Kunta, joka maksaa omaishoitajan palkkiota, voi pyytää sitä varten ennakonpidätystiedot merkitsemällä pyynnön laaduksi (positio 51) numeron 3 "Omaishoitajan palkkion tai Perhehoitajan palkkion ja kustannusten korvausten ennakonpidätystietojen pyyntö".

3.8 Työkorvauksen (ei arvonlisäverovelvollinen) verokorttitiedot

Maksaja, joka maksaa työkorvausta (ei arvonlisäverovelvollinen) voi pyytää sitä varten ennakonpidätystiedot merkitsemällä pyynnön laaduksi (positio 51) numeron 5 "Työkorvauksen (ei alv) ennakonpidätystietojen pyyntö".

3.9 Työkorvauksen (arvonlisäverovelvollinen) verokorttitiedot

Maksaja, joka maksaa työkorvausta (arvonlisäverovelvollinen) voi pyytää sitä varten ennakonpidätystiedot merkitsemällä pyynnön laaduksi (positio 51) numeron 6 "Työkorvauksen (alv) ennakonpidätystietojen pyyntö".

3.10 Verokorttitietojen käyttäminen

Jos vastaustiedossa saapuu pyydetylle tulolle pidätysprosentti, tuloaraja ja lisäprosentti tai työkorvaukselle (alv) ennakonpidätysprosentti, tietoa voidaan käyttää ennakonpidätyksen toimittamisessa. Jos saaja esittää muutosverokortin maksajalle, käytetään muutosverokorttia. Jos vastaustietoa ei saavu, tulee suorituksen saajalta pyytää verokortti.

4 ENNAKONPIDÄTYSPROSENTIN KÄYTTÖÖNOTTO

4.1 Uusien ennakonpidätystietojen käyttöönottoajankohta

Vuoden 2025 ennakonpidätystiedot on tarkoitus ottaa käyttöön **1.1.2025**.

Vaikka ennakonpidätystiedoilla täydennetyt tiedot palautetaan työnantajalle jo ennen verokorttien voimaantuloaikaa, esimerkiksi edellisen kuukauden aikana, työnantaja saa käyttää tietoja vasta voimaantuloajankohdan jälkeen maksettavien suoritus-ten ennakonpidätyksen toimittamiseen. Tammikuussa 2025 ennakonpidätys voidaan kuitenkin toimittaa 31.12.2024 voimassa olleiden ennakonpidätystietojen mukaan.

Jos työnantajalle on kuitenkin toimitettu tammikuussa 2025 voimaan tuleva muutosverokortti, toimitetaan ennakonpidätys siinä olevien tietojen mukaan.

4.2 Tuloseuranta

4.2.1 Muutosverokortin voimassaoloaika

Muutosverokortti on voimassa sen voimaantulosta vuoden loppuun. Tulorajaa seurataan muutosverokortin voimaantulosta vuoden loppuun, mikäli muutosverokortilla on tätä koskeva määräys.

5 VEROKORTTIA EI TARVITSE ESITTÄÄ SUORASIIRTOMENETTELYSSÄ

Ennakkoperintäasetuksen mukaan työntekijän ei tarvitse toimittaa paperista verokorttia työnantajalle, jos työnantaja on saanut työntekijänsä ennakonpidätystiedot sähköisesti tai suorasiirtomenettelyssä Verohallinnolta. Työnantaja antaa työntekijöilleen tiedon siitä, onko se saanut ennakonpidätystiedot sähköisesti sekä siitä, ettei työntekijän tarvitse toimittaa verokorttia työnantajalle.

Työnantaja toimittaa ennakonpidätyksen suorasiirtotiedon mukaisesti verokorttien voimaantulosta lähtien, ellei työntekijä toimita muuta verokorttia työnantajalle.

Suorasiirtoon osallistuvan työnantajan tulee tarkistaa saapuneet tiedot hyvissä ajoin ennen palkanmaksupäivää. Jos tietoja ei ole saatu, työntekijältä tulee pyytää verokortti.

Jos työnantaja ei ole saanut työntekijän ennakonpidätystietoja sähköisesti suorasiirtomenettelyssä, työntekijän tulee esittää verokortti työnantajalle. Tällainen tilanne on esimerkiksi silloin, jos työsuhde alkaa suorasiirtopyynnön tekemisen jälkeen.

Ennakonpidätystietojen puuttuessa ennakonpidätys on toimitettava 60 %:n suuruisena.

Palkan muutosverokorttien tietoja ei välitetä sähköisesti, joten muutosverokortti on esitettävä työnantajalle kuten ennenkin, jos työnantaja ei käytä rajapintaa tai saa sitä muutoin.

Vaikka Verohallinnon tietojärjestelmään tallennetaan tieto siitä, kuka on pyytänyt ennakonpidätystietoja ja mille taholle pyydetty tiedot on luovutettu, Verohallinnon asiakaspalvelu ei luovuta näitä tietoja edelleen. Tämän vuoksi työnantajan tulee kertoa työntekijälleen, jos ei ole saanut hänen ennakonpidätystietojaan suorasiirtomenettelyssä. Työntekijöiden kyselyjä suorasiirtomenettelyssä välitetyistä tiedoista ei tule ohjata Verohallinnolle.

6 ENNAKONPIDÄTYKSEN TOIMITTAMINEN

6.1 Perusteena yksi tuloraja

Palkkatulon verokortissa on yksi tuloraja, ennakonpidätysprosentti ja lisäprosentti.

Työnantaja toimittaa ennakonpidätyksen ennakonpidätysprosentin mukaisesti verokortin tulorajaan asti ja kaikesta ylimenevästä tulosta koko loppuvuoden ajan lisäprosentin mukaan.

Jos työntekijällä on monta työnantajaa, hänen tulee itse seurata tulorajansa riittävyyttä pitkin vuotta ja hakea tarvittaessa muutosverokortti ja esittää se kaikille työnantajilleen.

6.2 Perusteena tuloraja

Perhehoitajan palkkion ja kustannusten korvauksen, omaishoitajan palkkion ja työkorvauksen (ei alv) verokortissa on tuloraja, ennakonpidätysprosentti ja lisäprosentti.

Maksaja toimittaa ennakonpidätyksen ennakonpidätysprosentin mukaisesti vastaavan tulon verokortin tulorajaan asti ja kaikesta ylimenevästä tulosta koko loppuvuoden ajan lisäprosentin mukaan.

Jos palkkion tai työkorvauksen maksajia on useita, saajan tulee itse seurata verokortin tulorajan riittävyyttä pitkin vuotta ja hakea tarvittaessa ko. tulolle muutosverokortti ja esittää se kaikille ko. tulon maksajille.

6.3 Ei tulorajaa

Työkorvauksen (alv) verokortissa on vain ennakonpidätysprosentti ilman tulorajaa.

Työkorvauksen maksaja toimittaa ennakonpidätyksen ennakonpidätysprosentin mukaisesti. **Ennakonpidätystä ei toimiteta arvonlisäveron osuudesta.**

Työkorvauksen saajan tulee itse seurata ennakonpidätyksensä riittävyttä ja hakea tarvittaessa muutosverokortti ja esittää se kaikille työkorvauksen maksajille.

6.4 Pyöristyssääntö

Ennakonpidätystä toimitettaessa pidätyksen euromäärä lasketaan sentin tarkkuudella. Lopputulos pyöristetään lähimpään senttiin normaalien pyöristyssääntöjen mukaan. Jos tuloksen kolmas desimaali on 1 - 4, pyöristys tehdään alaspäin. Jos kolmas desimaali on 5 - 9, pyöristys tehdään ylöspäin lähimpään täyteen senttiin.

7 LISÄTIETOA ENNAKONPIDÄTYKSEN TOIMITTAMISESTA

Lisätietoa palkan ja muiden ennakonpidätyksen alaisten suoritusten maksajille löytyy osoitteesta vero.fi > Syventävät vero-ohjeet > Ennakkoperintä > [Ennakonpidätyksen toimittaminen - vero.fi](http://vero.fi/ennakonpidatys/toimittaminen)

Johtaja

Päivi Jäske

Ylitarkastaja

Susanna Ronkainen