



Kausityöntekijöiden verotuksen perusteet

Koulutus 12.11.2020

Verohallinto



Koulutuksen tavoitteet

- Ymmärrän kausityöntekijöiden verotukseen liittyvät perusasiat
- Tunnen kausityöntekijöiden tarvitsemat Verohallinnon lomakkeet
- Osaan menetellä oikein henkilötunnusten ja verokorttien hakemisessa
- Tiedän velvollisuuteni työnantajana
- Tiedän, mistä hakea tietoa ja pyytää apua



1. Kausityöntekijän rekisteröinti

Henkilöasiakkaan rekisteröinti

- Suomalaista väestötietojärjestelmää ylläpitää Digi- ja väestötietovirasto (DVV)
- Verohallinto on saanut DVV:n kanssa rinnakkaisen toimivallan kirjata Väestötietojärjestelmään maahan saapuvien ulkomaalaisten nk. suppeat tiedot. Rekisteröinti aloitettiin Verohallinnossa 1.6.2012.
- Lisäksi Maahanmuuttovirasto voi myöntää henkilötunnuksen tehdessään myönteisen päätöksen oleskelulupahakemukseen tai rekisteröidessään EU-kansalaisen oleskeluoikeuden.
- Käytännössä rekisteröinti tarkoittaa sitä, että ulkomaalaiselle annetaan suomalainen henkilötunnus ja hänen tiedot kirjataan väestötietojärjestelmään.

Rekisteröinnin edellytykset

- Verohallinto voi myöntää henkilötunnuksen, kun seuraavat edellytykset täyttyvät:
 1. Hakija pystyy osoittamaan henkilöllisyytensä voimassa olevalla matkustusasiakirjalla
 2. Hakija pystyy osoittamaan Suomessa oleskelun laillisuuden
 - Oltava oleskeluoikeuden osoittava asiakirja silloin, kun sellainen vaaditaan
 3. On olemassa verotuksellinen tarve merkitä henkilö Verohallinnon asiakasrekisteriin, esimerkiksi asiakas työskentelee Suomessa ja tarvitsee verokortin
- Lisäksi asiakkaan on oltava 15 vuotta täyttänyt. 15 vuotta täyttänyt henkilö on oikeutettu käyttämään puhevaltaa asiassa, joka koskee hänen henkilötietojaan taikka henkilökohtaista etua ja oikeutta. DVV:kään ei voi tallentaa alle 15-vuotiaan asiakkaan tietoja ilman huoltajaa.

Henkilötunnus ja rekisteröinti

- Verokorttia varten työntekijä tarvitsee suomalaisen henkilötunnuksen.
- Henkilön tulee asioida verotoimistossa henkilökohtaisesti ja tunnistautua. Henkilötunnusta ei voi hakea valtakirjalla.
- Henkilötunnuksen antamista varten asiakkaalla tulee olla seuraavat dokumentit:
 - lomake [6150](#) Suomessa tilapäisesti oleskelevan rekisteröinti ilmoitus JA
 - passi ja viisumi/oleskelupa (EU/ETA-maan kansalaiselta riittää henkilökortti) JA
 - työsopimus (kopio riittää)
- Jos työntekijällä jo on suomalainen henkilötunnus, verokorttia voi hakea postitse.



2. Kausityöntekijän verotus ja verokortti

Ulkomailta Suomeen töihin

- Kun henkilö tulee ulkomailta Suomeen töihin, hän maksaa lähtökohtaisesti täällä tehdystä työstä saadusta palkasta verot Suomeen.
- Verotukseen vaikuttaa se, kuinka kauan henkilö oleskelee Suomessa.
- Merkitystä on myös sillä, onko työnantaja suomalainen vai ulkomainen yritys.
- Verotus perustuu Tuloverolakiin
- Suomella on myös usean valtion kanssa verosopimuksia, jotka voivat rajoittaa Suomen verotusoikeutta
 - Sopimuksissa sovitaan, millä maalla on kussakin tilanteessa verotusoikeus sekä miten kaksinkertainen verotus poistetaan.

Yleinen verovelvollisuus

- Tuloverolain mukaan verovelvollisuus jakautuu yleiseen ja rajoitettuun verovelvollisuuteen.
- Kausityöntekijä on yleisesti verovelvollinen, jos hän oleskelee täällä yhtäjaksoisesti yli 6 kuukautta.
 - Tilapäinen poissaolo ei katkaise yhtäjaksoista oleskelua.
- Yleisesti verovelvollinen maksaa Suomeen veroa sekä Suomesta että ulkomailta saaduista tuloista.
 - Verosopimukset vaikuttavat Suomen oikeuteen verottaa ulkomaan tuloja.
- Työntekijälle haetaan tavallinen verokortti, jota varten tarvitsee suomalaisen henkilötunnuksen.

Rajoitettu verovelvollisuus - lähdeverotus

- Kausityöntekijä on rajoitetusti verovelvollinen, jos hän oleskelee Suomessa yhtäjaksoisesti enintään 6 kuukautta.
- Maksaa veroa Suomeen ainoastaan Suomesta saaduista tuloista.
- Maksaa tuloista lähtökohtaisesti 35% lähdeveroa. Kun hankitaan lähdeverokortti siihen merkitään myös **lähdeverovähennys**: 510 euroa kuukaudessa tai 17 euroa päivässä.
- Lähdevero on lopullinen vero. Silloin työntekijän ei tarvitse antaa veroilmoitusta Suomeen.
- Lähdeverotus ei vaadi rekisteröitymistä Väestötietojärjestelmään eli suomalaista henkilötunnusta.

Rajoitettu verovelvollisuus – progressiivinen verotus

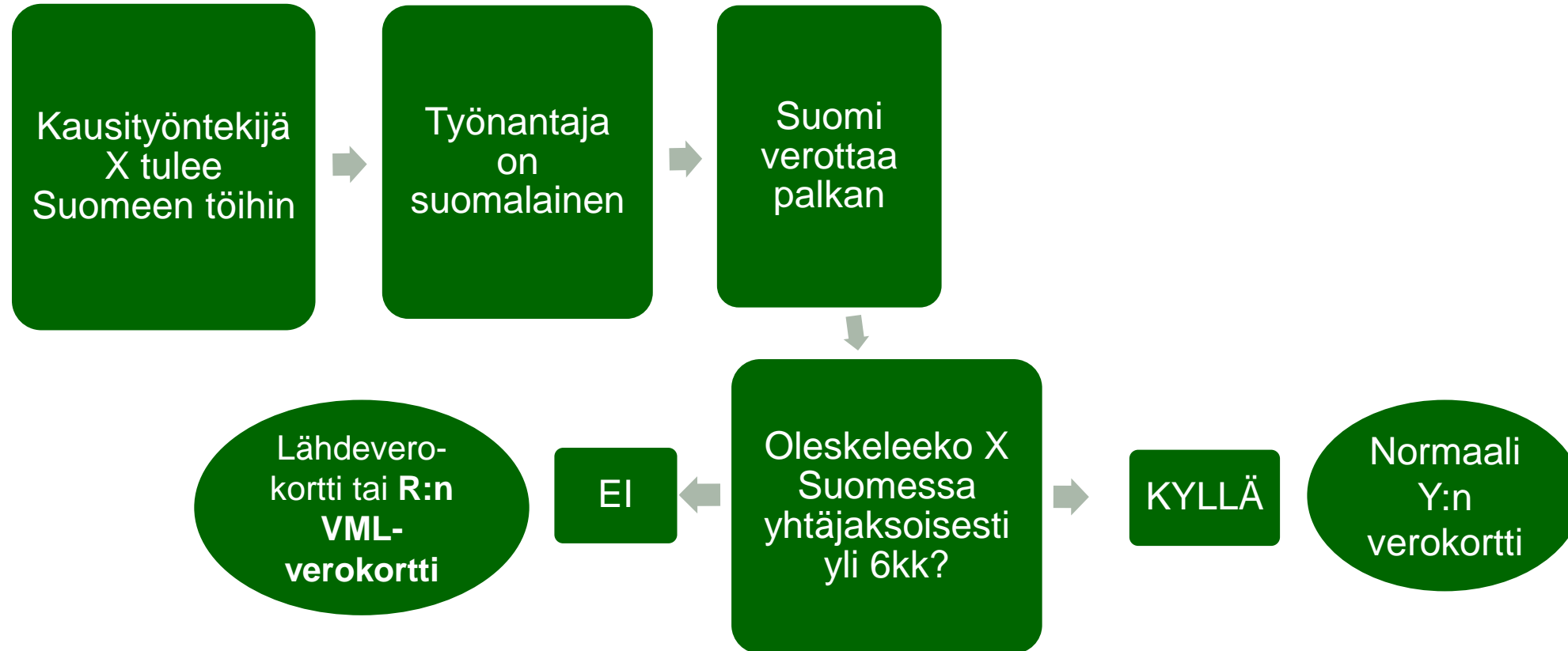
- Kausityöntekijä voi myös hakeutua progressiiviseen eli verotusmenettelylain mukaiseen verotukseen, jolloin saa tavallisen verokortin.
- Edellytykset verotusmenettelylain mukaiselle verotukselle:
 - Henkilö asuu EU-maassa, Norjassa, Islannissa, Liechtensteinissa tai valtiossa, jonka kanssa Suomella on verosopimus.
 - Esimerkiksi Ukrainasta, Venäjältä ja Thaimaasta tulevat kausityöntekijät
 - Tarvitsee suomalaisen henkilötunnuksen.
- Progressiivinen verotus tarkoittaa sitä, että veroja maksetaan sen perusteella, kuinka paljon saadaan tuloja. Veroprosentin suuruuteen vaikuttavat kaikki tulot ja vähennykset, jotka ovat kertyneet vuoden aikana.

Rajoitettu verovelvollisuus – progressiivinen verotus

- Suomi verottaa vain Suomesta saatuja tuloja. Näiden tulojen veroja kuitenkin korottavat ne veronalaiset tulot, joita kausityöntekijä saa asuinvaltiossaan. Tällaisia tuloja ovat esimerkiksi palkkatulot, sosiaalietuudet (työttömyyskorvaus, opintoraha) ja eläkkeet.
- Verokorttihakemusta täytettäessä asuinvaltion veroviranomaisella ei välttämättä ole tiedossa kaikkia verotettavia ansiotuloja ja niihin kohdistuvia vähennyksiä.
- **Siinä tapauksessa voi liittää hakemukseen esimerkiksi:**
 - palkkatodistus
 - todistus työttömyyspäivärahasta
 - päätös eläkkeestä
 - muu luotettava selvitys tuloista.

Hakemukseen voi liittää myös verotustodistuksen, josta käy ilmi viimeksi vahvistettu verotus työntekijän asuinvaltiossa.

Kausityöntekijän tilanne



Verotettava tulo

- Kun työnantaja on suomalainen, Tuloverolain mukaan kausityöntekijä maksaa Suomessa tehdystä työstä verot Suomeen.
- Palkan määrä tulee arvioida koko Suomessa työskentelyn ajalle.
 - Jos rajoitetusti verovelvollinen hakee progressiivista verokorttia, ulkomaan tulot tulee myös arvioida koko vuodelle euroissa.
- Työntekijöille tarjottava majoitus ja ruokailu:
 - Työnantajalta saatu työsuhde-etu (luontoisetu) verotetaan palkkatulona. Edun arvo lisätään saajan palkkatuloon.
 - Asuntoetu, ravintoetu, täysihoitoetu
- Verohallinto ilmoittaa vuosikohtaiset [laskentaperusteet](#) päätöksessä "Verohallinnon päätös vuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista".

Verohallinnon päätös vuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista

Asuntoetu ja sähkön käyttöoikeus

6 §

Asuntoedun raha-arvo yhteishuoneessa lämpöineen ja valoineen on keskuslämmityshuoneessa 144 € kuukaudessa. Uunilämmityshuoneessa edun raha-arvo on 50 € kuukaudessa.

Ravintoetu

10 §

Ravintoedun arvo on 6,80 € ateriala kohden, jos edun hankkimisesta työnantajalle aiheutuneiden välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonlisäveron määrä on vähintään 6,80 € ja enintään 10,70 €. Jos tämä määrä alittaa 6,80 € tai ylittää 10,70 €, edun arvona pidetään välittömien kustannusten ja näiden kustannusten arvonlisäveron määrää.

Verohallinnon päätös vuodelta 2020 toimitettavassa verotuksessa noudatettavista luontoisetujen laskentaperusteista

Täysihoitoetu

15 §

Asunnon, ravinnon, valon ja lämmön sisältävän edun arvo on 530 € kuukaudessa yhdessä huoneessa sekä 508 € kuukaudessa yhteishuoneessa.

Hotellissa tai sitä vastaavassa muussa majoitustilassa järjestetty täysihoito arvostetaan käypään arvoonsa.

Verotettava tulo

- Esimerkkilaskelma:
 - Työntekijä on töissä kolme kuukautta
 - Palkan arvio 2000 €/kk
 - Työnantaja tarjoaa majoituksen yhteishuoneessa, vuoden 2020 ohjeen mukaan edun arvo on 144€/kk.
 - Verokortille ilmoitettava palkan ja luontoisetujen määrä yhteensä eli verokortin tuloraja:
 - $2000 \cdot 3 + 144 \cdot 3 = 6432$ euroa (pyöristys ylöspäin)
 - Lisäksi työntekijä saa kotimaastaan etuuksia 1000,00 euroa.
 - Lisätään hakemukselle, ulkomaan tulo voi vaikuttaa veroprosenttiin.

Verokortti

- Verokorttia tulee hakea töiden alkaessa, ennen palkan maksua.
- Lomakkeet: (saatavilla useilla eri kielillä)
 - Rajoitetusti verovelvollisen lähdeverokortti-, verokortti-, ennakkovero- tai veronumerohakemus (5057),
 - Hakemus ansiotulojen progressiivisesta verottamisesta (6148)
 - Valtakirja veroasioiden hoitamista varten (3818)
 - Valtuutus toistaiseksi tai kertaluontoinen
 - Esimerkiksi verokorttien postitusta varten
- Yleisesti verovelvollinen henkilö:
 - Verokortti, ennakkovero- tai veronumerohakemus – ulkomailla asuva tai asunut henkilö (5042)
 - Valtakirja veroasioiden hoitamista varten (3818)

Huomioita lomakkeista

- Lomakkeet tulee täyttää huolellisesti.
- Oleskeluaika tulee arvioida mahdollisimman tarkasti verovelvollisuusaseman selvittämiseksi (kestääkö oleskelu yli kuusi kuukautta).
 - Myös korjaus on mahdollista myöhemmin
 - 5057 –lomakkeella tulee ilmoittaa myös mahdolliset aiemmat oleskelut Suomessa
- Verokortille tulee aina arvioida tuloraja.
 - Myös kausityöntekijä voi hakea tarvittaessa muutosverokorttia
- Ulkomaan osoite on tärkeä tieto, jotta verotuspäätös tavoittaa henkilön.
- Kausityöntekijän tilinumero on hyvä ilmoittaa mahdollisia veronpalautuksia varten.
- Ulkomaan tuloista selvitykseksi voi liittää kotimaasta saadut todistukset.



3. Menettely

Rekisteröinti ja verokortti

- Henkilötunnuksen saamiseksi tulee asioida paikan päällä verotoimistossa.
- Joissakin toimistoissa tehdään ajanvaraus.
- Mukaan tulee ottaa tarvittavat asiakirjat (passi, oleskelulupa, työsopimus) ja lomakkeet.
- Verokorttihakemus voidaan palauttaa samalla.
- Jos kausityöntekijällä on jo henkilötunnus, verokortin voi hakea lähettämällä hakemuksen postitse tai palauttamalla hakemuksen jonottamatta verotoimistoon.

Marjatilakäynnit

- Verohallinto käy paikan päällä marjatiiloilla rekisteröimässä kausityöntekijöitä.
 - Verotoimistokäyntiä ei tarvita
 - Samalla otetaan vastaan verokorttihakemukset
 - 2021 kesän osalta tiedotetaan uutiskirjeissä
- Tarkoituksena on helpottaa isompien ulkomaalaisryhmien asiointia.
 - Jos tilalle on tulossa paljon työntekijöitä, yhteys Verohallintoon ajan varaamiseksi
- Jalkautuminen on erityisen suurta Itä-Suomen alueella:
 - 2019 käytiin yhteensä n. 40 tilalla
 - Rekisteröityjä (+verokortit) : n. 1100 henkilöä
 - Pelkkiä verokortteja: n.1200 kappaletta
 - Poimijoiden kansalaisuudet: Ukraina, Venäjä, Kazakstan, Thaimaa, Bulgaria, Valko-Venäjä, Moldova ja Viro.

Poikkeusmenettely

- Korona-viruksen vuoksi käytössä (31.12.2020 asti) on poikkeusmenettely, jonka avulla kausityöntekijä saa verokortin ilman verotoimistossa käyntiä tai marjatilakäyntiä. Tiedotamme, jos poikkeusmenettelyä jatketaan.
- Virallisen henkilötunnuksen sijaan myönnetään keinotunnus.
- Kun poikkeustilanteessa myönnetään keinotunnus ja verokortti, asiakkaan tulee lähettää seuraavat tiedot:
 1. Kopio voimassa olevasta matkustusasiakirjasta (passi)
 2. Hakemus [6148](#) ansiotulojen progressiivisesta verotuksesta
 3. Mahdollinen valtakirja [3818](#) ennakkoperinnän päätöksen lähettämisestä työnantajalle
- Hakemukset lähetetään postilla tai turvasähköpostilla, tarkemman ohjeistuksen saa p. 029 497 050.

4. Työnantajan velvollisuudet

Vakuuttaminen

- Työntekijästä tulee 1.4.2019 alkaen Suomessa sairausvakuutettu heti maahan muutosta alkaen.
 - Palkasta peritään sairausvakuutusmaksut, jos kuukausiansio on vähintään työttömyysturvalain peruspäivärahan määrä kuukausiansioksi muunnettuna (723,69 euroa vuonna 2020).
- Henkilö voi esittää asuinvaltiostaan A1-todistuksen, jonka mukaan hän säilyy vakuutettuna asuinvaltiossaan myös Suomessa työskentelyn ajan.
 - Palkasta ei peritä sv-maksuja
- Rajoitetusti verovelvolliselta sv-maksut peritään lähdeveron lisäksi.
- Yleisesti verovelvollisella työntekijän sv-maksut on huomioitu veroprosentissa.
 - Sama koskee siis R-henkilöä, joka on hakenut progressiivista verokorttia, eikä ole esittänyt A1-todistusta
- Lisäksi työnantaja maksaa työnantajan sv-maksut

Vakuuttaminen

- Työnantajan on lisäksi mahdollisesti otettava kausityöntekijälle seuraavat sosiaalivakuutukset ja maksettava niihin liittyvät maksut valitsemaalleen vakuutusyhtiölle:
 - työeläkevakuutus (lisätietoa: [Eläketurvakeskus](#) ja työeläkeyhtiöt)
 - tapaturmavakuutus ja ryhmähenkivakuutusmaksu (lisätietoa: [Tapaturmavakuutuskeskus](#) ja tapaturmavakuutusyhtiöt).
- Vuoden 2018 alusta lähtien kausityöntekijästä ei makseta työttömyysvakuutusmaksua. Muihin sosiaalivakuutusmaksuihin kausityöläki ei tuonut muutosta.

Tulorekisteri-ilmoittaminen

- R-verovelvolliselle maksetut tulot ja muut tiedot ilmoitetaan tulorekisteriin samalla tavalla kuin yleisesti verovelvolliselle maksetut tulot.
- Palkkatiedot annetaan palkkatietoilmoituksella jokaisesta tulonsaajasta erikseen. Tiedot ilmoitetaan 5 päivän kuluessa maksupäivästä.
- Lisäksi tulonsaajan tietoihin on merkittävä: Rajoitetusti verovelvollinen: Kyllä.
- Jos R-verovelvollisen palkasta peritään ennakonpidätys lähdeveron sijaan, on merkittävä tieto: Ennakonpidätyksen alainen tulo: Kyllä.
- Ilmoittaja voi antaa täydentävinä lisätietoina esimerkiksi Sosiaaliturvaa koskeva todistus -tiedon sekä työntekijän oleskelu- ja työskentelyajat Suomessa.

Tulorekisteri-ilmoittaminen

- Tulonsaajan tiedot on ilmoitettava ensisijaisesti suomalaisella henkilötunnuksella.
 - Ulkomailla asuvasta henkilöstä on lisäksi annettava tieto ulkomaisesta vero- tai henkilötunnisteesta, jos maksajalla on tämä tieto.
 - Jos on sekä suomalainen että ulkomainen tunniste, ilmoitetaan molemmat tunnisteet.
- Jos ei ole suomalaista henkilötunnusta, hänestä on ilmoitettava nimi, syntymäaika, sukupuoli ja osoite. R-verovelvollisesta tulonsaajasta on aina ilmoitettava myös asuinvaltio, asuinvaltion verotunniste (TIN) sekä yhteystiedot asuinvaltiossa.
- Jos tulonsaajalle on annettu keinotunnus, keinotunnus ilmoitetaan tunnisteiden tyypillä Muu tunnus.

Katso-palvelu poistuu, tilalle Suomi.fi

- Katso-tunnistautuminen ja Katso-valtuuksien käyttö päättyy 31.12.2020.
- Jos olet käyttänyt Katso-palvelua tunnistautumiseen ja valtuuttamiseen, varmista, että voit hoitaa veroasiat jatkossakin sähköisesti OmaVerossa ja muissa asiointipalveluissa.
- Katso-valtuudet eivät muutu automaattisesti Suomi.fi-valtuuksiksi, vaan valtuudet tulee hakea itse.
- Vero.fi osoitteessa ratkaisukaavion [ratkaisukaavion](#) avulla saat oikean ohjeistuksen.
- Vero.fi osoitteessa on lisää [tietoa valtuuttamisesta ja Suomi.fi-palvelusta](#).

Tietoa kausityöntekijöiden verotuksesta

- Vero.fi asiakasohje [Ulkomailta Suomeen](#), erityisesti osio: [Kausityöntekijä](#)
- Lomakkeet (saatavilla eri kielillä):
 - Suomessa tilapäisesti oleskelevan ulkomaalaisen rekisteröinti-ilmoitus ([6150](#))
 - Rajoitetusti verovelvollisen lähdeverokortti-, verokortti-, ennakkovero- tai veronumerohakemus ([5057](#))
 - Hakemus ansiotulojen progressiivisesta verottamisesta ([6148](#))
 - Verokortti, ennakkovero- tai veronumerohakemus – ulkomailla asuva tai asunut henkilö ([5042](#))
 - Valtakirja veroasioiden hoitamista varten ([3818](#))
- Palvelunumerot:
 - Työnantajat: 029 497 012 (Ennakonpidätys ja työnantajasuoritukset, luontoisedut)
 - Ulkomailta Suomeen tulevan työntekijän verotus: 029 497 024
 - Kausityöntekijöiden verokorttien poikkeusmenettely: 029 497 050
 - Tulorekisteri: 029 497 550
 - Suomi.fi-palvelun käytön tuki: 029 553 5115 (ma–pe klo 10–15) tai organisaatiopalvelut@dvv.fi

Ohjausta asiakkaille

- **Vero.fi**
- **Omavero**
- **Uutiskirjeet**
 - 8 eri uutiskirjettä
- **Verkkoseminaarit ja tapahtumat**
 - Tulevat verkkoseminaarit ja tapahtumat vero.fi:stä, verkkoseminaarien aineistot vero.fi:ssä
 - Tallenteet Verohallinnon Youtube-kanavalta
- **Ennakolliset keskustelut**
 - Yhteisöasiakkailta mahdollisuus keskustella haastavista verokysymyksistä. Lisätietoa vero.fi:ssä



Kiitos!





Kysymyksiä?