

Deloitte.



Rahoituspalvelujen arvonlisäverotus

Deloitte Oy / Janne Huttunen, 3.2.2023



Kuka olen?

- Manager, Indirect Tax, Deloitte Oy
- Deloitteillä kesäkuusta 2017
- 2013-2017 Verohallinto
- KTM, Tampereen yliopisto (vero-oikeus)



Deloitte is the world's leading professional services network



How are we organized?

Each of Deloitte’s professionals has their home base in one of our business units.

ENABLING AREAS *
 Assistants | Client Relationship Development | Finance | HR & Talent | Marketing & Communications | IT | Office Management | Quality, Risk, Security

INDUSTRIES **
 Energy, Resources and Industrials | Financial Services Industry | Government & Public Sector | Private



Financial Advisory

- Corporate Finance & Valuation
- Transaction Services
- Post-Merger Integration
- Forensic



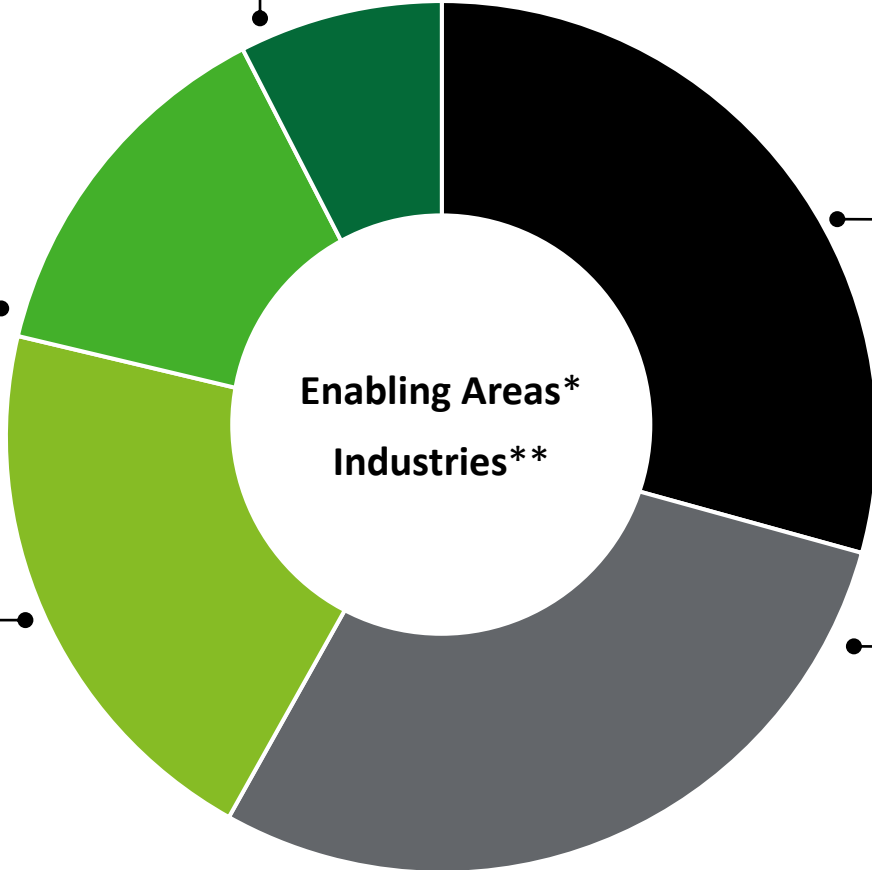
Risk Advisory

- Cyber Risk
- Operational Risk
- Regulatory Risk
- Sustainability



Tax & Legal

- Global Business Tax
- Global Employer Services
- Legal
- Tax Operations



Audit & Assurance

- Retail and Consumer
- Technology
- Energy and Resource
- Technology, Media & Telecommunication
- Real Estate
- Industrials
- Financial Services
- Assurance



Consulting

- Strategy, Analytics & Customer
- Transformation Advisory & Delivery
- Enterprise Performance



Rahoituspalvelujen arvonlisäverotus

Yleistä

Arvonlisäverodirektiivi, 135 artikla

1. Jäsenvaltioiden on vapautettava verosta seuraavat liiketoimet:
 - b) luottojen myöntäminen ja välitys sekä luotonantajan harjoittama luottojen hallinta
 - c) luottotakuiden ja muiden vakuuksien välitys ja muu käsittely sekä luotonantajan harjoittama luottotakuiden hallinta
 - d) liiketoimet, mukaan lukien välitys, jotka koskevat talletus- ja käyttötilejä, maksuja, tilisiirtoja, saamisia, shekkejä ja muita siirrettäviä asiakirjoja, lukuun ottamatta saamisten perimistä
 - e) liiketoimet, mukaan lukien välitys, jotka koskevat valuuttaa sekä laillisina maksuvälineinä käytettäviä seteleitä ja kolikoita, lukuun ottamatta keräilykolikoita ja -seteleitä eli kulta-, hopea- ja muita metallikolikoita ja seteleitä, joita ei tavallisesti käytetä laillisina maksuvälineinä tai jotka ovat numismaattisesti arvokkaita kolikoita
 - f) liiketoimet, mukaan lukien välitys mutta lukuun ottamatta hallintoa ja tallessapitoa, jotka koskevat osakkeita, yhtiö- ja yhteenliittymäosuuksia, obligaatioita ja muita arvopapereita, ei kuitenkaan tavaroiden hallintaan oikeuttavia asiakirjoja ja 15 artiklan 2 kohdassa tarkoitettuja oikeuksia ja arvopapereita
 - g) jäsenvaltioiden määrittelemien erityisten sijoitusrahastojen hallinta

Arvonlisäverolaki

41 §

Veroa ei suoriteta rahoituspalvelun myynnistä.

42 §

Rahoituspalveluna pidetään

- 1) takaisinmaksettavien varojen hankintaa yleisöltä ja muuta varainhankintaa;
- 2) luotonantoa ja muuta rahoituksen järjestämistä;
- 3) luotonantajan harjoittamaa luoton hallintaa;
- 4) maksuliikettä;
- 5) valuutanvaihtoa;
- 6) arvopaperikauppaa;
- 7) takaustoimintaa.

Arvopaperikaupalla tarkoitetaan osakkeiden ja muiden niihin verrattavien osuuksien, saatavien sekä johdannaissopimusten myyntiä ja välitystä, myös silloin kun ne eivät perustu asiakirjaan

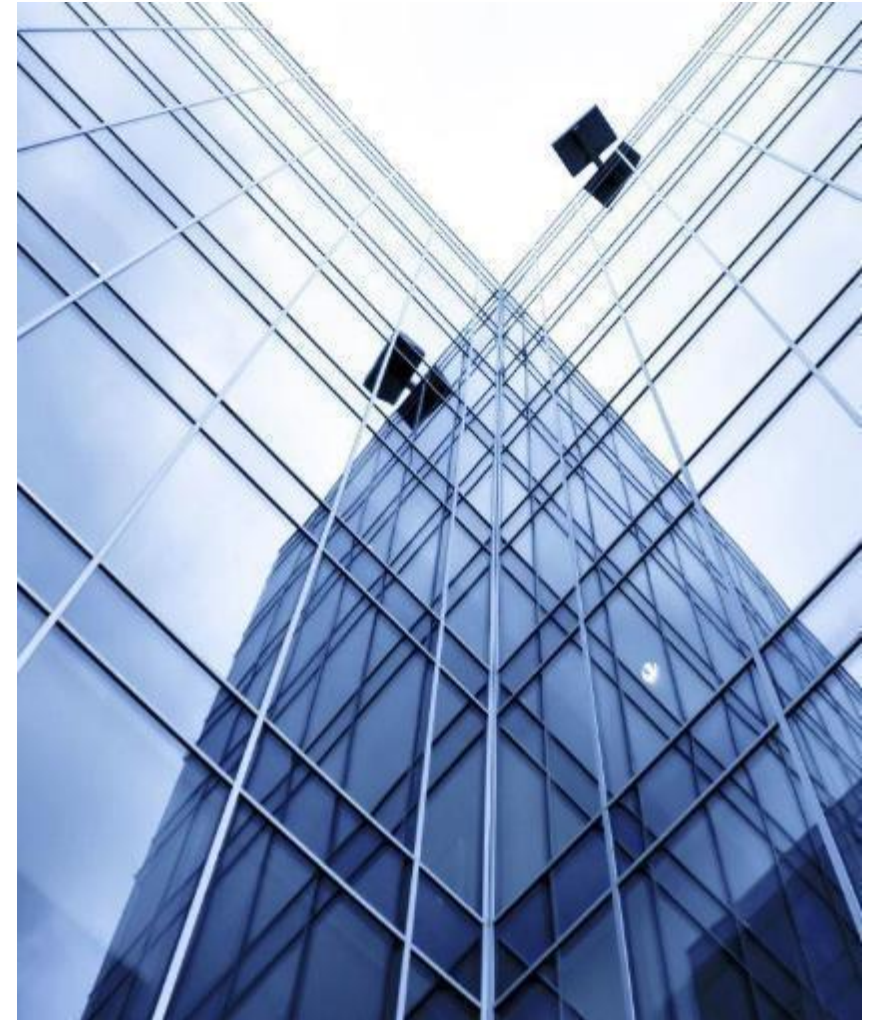


Arvonlisäveron vähennysoikeudet

- Verovelvollinen saa vähentää **verollista** liiketoimintaa varten ostamastaan tavarasta tai palvelusta suoritettavan veron (arvonlisäverolaki 102 §)
- Tavarasta tai palvelusta, jonka verovelvollinen on hankkinut tai ottanut vain **osittain vähennykseen oikeuttavaan käyttöön**, saadaan vähennys tehdä vain siltä osin kuin tavaraa tai palvelua käytetään tähän tarkoitukseen (arvonlisäverolaki 117 §)
- Elinkeinonharjoittajalla on oikeus saada palautuksena tavarahan tai palvelun hankintaan sisältyvä vero, jos hankinta liittyy 41 §:ssä tarkoitetun rahoituspalvelun myyntiin, jos ostajana on elinkeinonharjoittaja, jolla ei ole liiketoiminnan kotipaikkaa tai kiinteää toimipaikkaa yhteisössä (arvonlisäverolaki 131 §)

Käytännön kysymyksiä toimialalla & veroasiantuntijan työ

- Mihin kaikkiin palveluihin arvonlisäverottomuus soveltuu (mm. rahoitusalan uudet ilmiöt ja palvelut, alihankintapalvelut)?
- Mitkä kaikki myynnit oikeuttavat arvonlisäveron vähennykseen?
- Vaikutus vähennysoikeuksiin: miltä osin ostojen sisältämän arvonlisäveron voi vähentää?
- Onko ns. verovelvollisuusryhmän perustaminen mahdollista ja onko siitä hyötyä?
 - Palvelujen / palvelusopimusten alv-käsittelyn analysointi
 - Ennakkoratkaisuhakemukset, oikaisuvaatimukset, valitukset
 - Ryhmärekisteröintihakemukset
 - Vähennysperiaatteiden läpikäynti, laskelmien laatiminen
 - Verotarkastuksissa tai ennakkolisissa keskusteluissa avustaminen



Case 1: Rahoituspalvelujen myynti

Maksuliikepalvelut (KHO 2021:192)

Yleistä maksutapahtumista

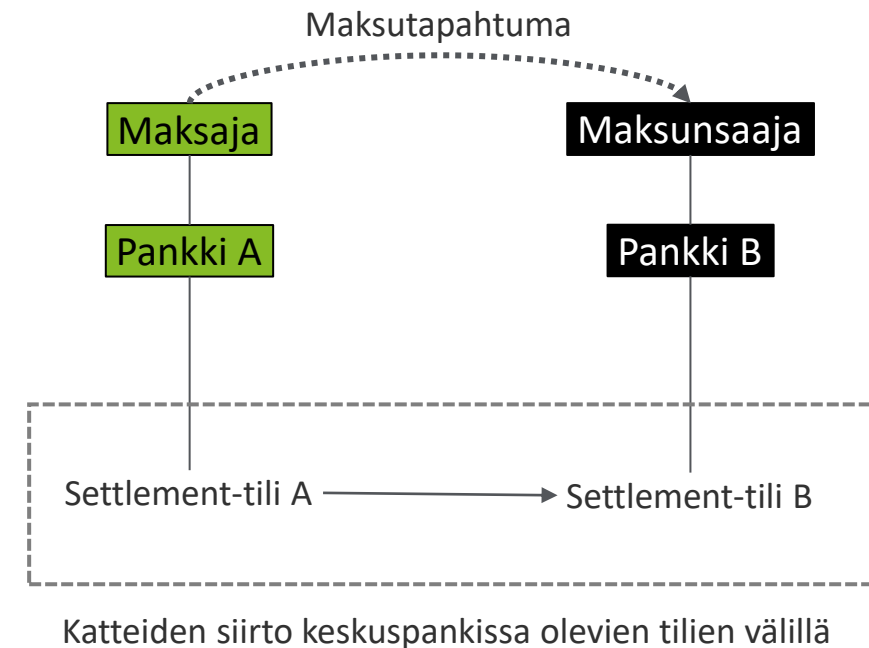
1. Yhden pankin sisäiset maksutapahtumat:

- Jos maksajan ja vastaanottajan tilit ovat samassa pankissa, tilisiirto välittyy yleensä pankin sisäisenä kirjauksena tililtä toiselle.

2. Kahden eri pankin väliset maksutapahtumat:

- Pankeilla on keskuspankissa ns. settlement-tilit ja konkreettiset varojen siirrot pankkien välillä tapahtuvat näiden keskuspankissa olevien tilien välillä (ks. kuva).
- Pankit eivät käytännössä voi siirtää rahaa toisiin pankkeihin tai vastaanottaa rahaa toisista pankeista ilman keskuspankissa olevaa tiliä.

Eri pankkien välinen maksutapahtuma



Case: KHO 2021:192

Tausta

- Pohjoismaiset pankit olivat yhdessä perustaneet Ruotsiin yhteisen yhtiön A.
- A:n tarkoituksena oli luoda uusi maksuinfrastruktuuri paikallisiin ja rajat ylittäviin maksuihin näiden pankkien välillä.
- Käytännössä A:n tehtävä siis oli toteuttaa eri asiakaspankkien välillä tapahtuvat rahansiirrot.
- Suomessa A:lla oli sivuliike, joka vastasi palvelukokonaisuuden suorittamisesta suomalaisille asiakaspankeille.
- Palvelu myytiin aina asiakaspankeille.
- Palvelun toteuttamisessa käytettiin alihankkijaa eli A osti vastaavaa palvelua toiseen jäsenvaltioon sijoittautuneelta alihankkijalta.

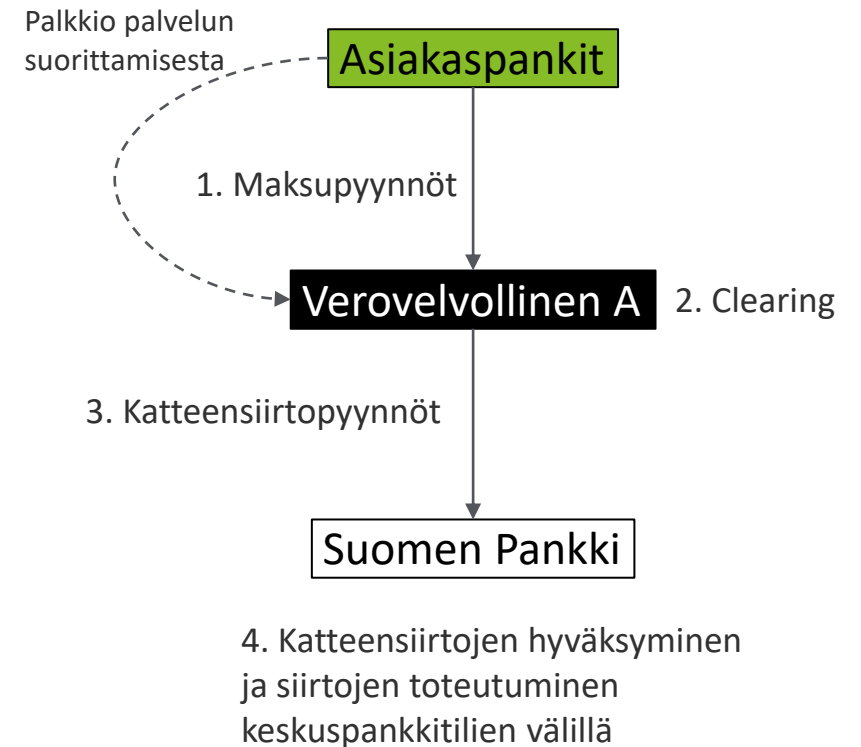


Case: KHO 2021:192

Tarkasteltava maksupalvelukokonaisuus

Maksupalveluprosessi:

1. Asiakaspankit lähettävät A:lle palvelun sisältämän viestintäfunktion kautta maksupyyntöjä.
 2. A kokoaa maksupyyntöt ja laskee niiden perusteella pankkikohtaiset saamis- tai velkapositiot ("clearing").
 3. Laskelman perusteella A laatii katteensiirtopyynnöt.
 4. Koska kysymyksessä on eri pankkien välillä tapahtuva katteensiirto ("settlement"), se suoritetaan pankkien keskuspankissa olevien tilien välillä. Suomessa keskuspankkituloja hallinnoi Suomen Pankki.
 5. A syöttää pankkien valtuuttamana näiden puolesta laatimansa katteensiirtopyynnöt keskuspankin järjestelmään. Näiden perusteella Suomen Pankki hyväksyy siirrot ja varat siirtyvät asiakaspankkien tilien välillä.
- A käyttää palvelujen tuottamisessa toiseen EU-maahan sijoittautunutta alihankkijaa ja alihankkijan A:lle suorittamat palvelut ovat sisällöltään täysin vastaavia kuin A:n pankeille suorittamat palvelut.



Case: KHO 2021:192

Ennakkoratkaisukysymykset

1. Pidetäänkö A:n myymiä palveluja liittymisperiaatteen nojalla yhden palvelukokonaisuuden myyntinä?
2. Onko A:n pankeille myymissä palveluissa kyse AVL 41 ja 42 §:ssä tarkoitetuista arvonlisäverottomista rahoituspalveluista?
3. Onko A:n suoritettava Suomessa arvonlisävero alihankkijalta ostamastaan vastaavasta palvelusta käännetyn verovelvollisuuden nojalla?



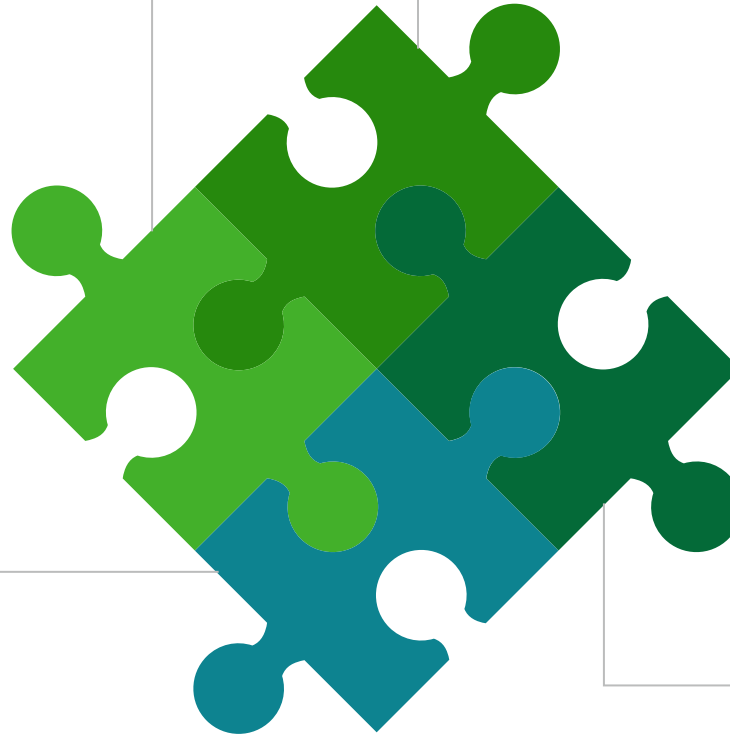
Euroopan unionin tuomioistuimen oikeuskäytäntöä

C-2/95, SDC

Palvelua voidaan pitää verottomana, jos erillinen kokonaisuus, joka suorittaa erityisiä ja olennaisia tehtäviä ja aiheutetaan oikeudellisia ja taloudellisia muutoksia.

C-350/10, Nordea Pankki

Maksutapahtuman edellytyksenä olevat sähköiset sanomanvälityspalvelut (SWIFT) eivät olleet verottomia rahoituspalveluja.



C-5/17, DPAS

Kyse ei ollut verottomasta palvelusta, kun verovelvollinen pyysi pankkeja siirtämään rahamääriä pankkitililtä toiselle.

C-607/14, Bookit

Korttimaksujen käsittelypalvelu ei ollut arvonlisäveroton palvelu, kun palvelu koostui tietojenvaihdosta, mutta ei osallistunut varojen siirtämiseen.

Keskustellaan

Mikä on teidän näkemyksenne asiasta?

Case: KHO 2021:192

Keskusverolautakunnan ennakkoratkaisu

1. Pidetäänkö A:n myymiä palveluja liittymisperiaatteen nojalla yhden palvelukokonaisuuden myyntinä?
 - KVL: Palveluita pidetään liittymisperiaatteen nojalla yhden palvelun myyntinä.
2. Onko A:n pankeille myymissä palveluissa kyse AVL 41 ja 42 §:ssä tarkoitetuista arvonlisäverottomista rahoituspalveluista?
 - KVL: Kyse on teknisestä palvelusta, jota ei ole pidettävä verottomana rahoituspalveluna.
3. Onko A:n suoritettava Suomessa arvonlisäveroa alihankkijalta ostamastaan vastaavasta palvelusta käännetyn verovelvollisuuden nojalla?
 - KVL: Alihankkijalta ostettua palvelua ei ole pidettävä verottomana rahoituspalveluna → A:n on suoritettava Suomessa arvonlisäveroa ostosta.



Case: KHO 2021:192

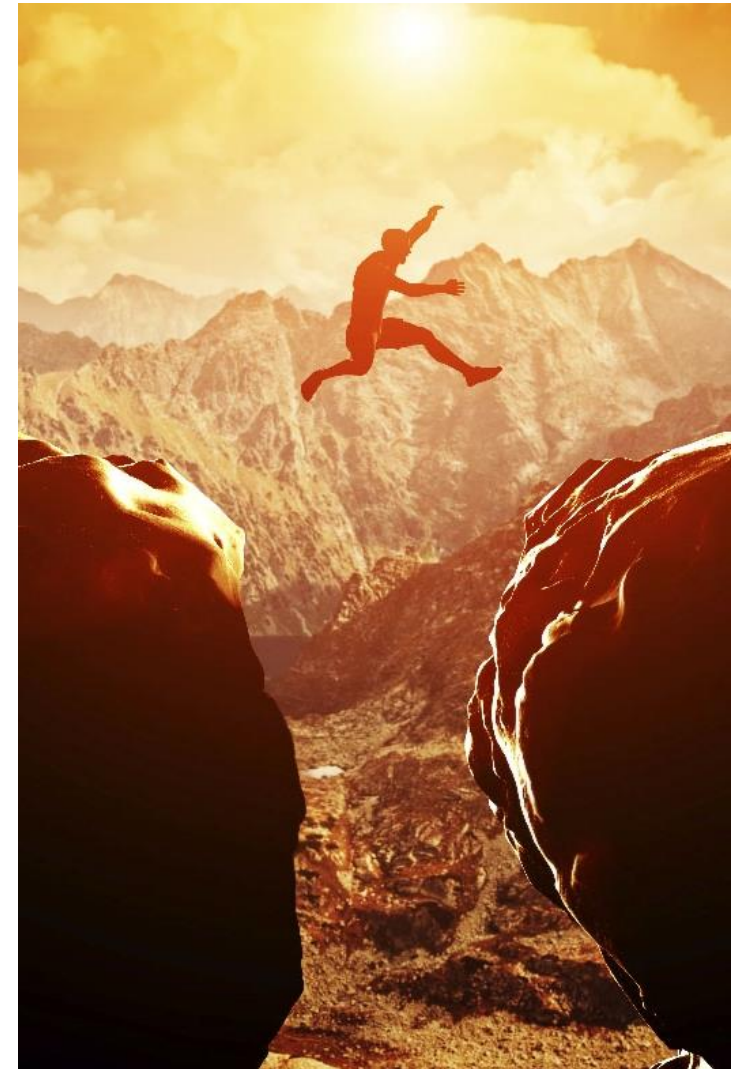
KVL:n perustelut

- C-2/95, SDC, kohta 66:
 - ...palvelut voidaan luokitella vapautetuiksi liiketoimiksi, jos ne ovat kokonaisuutena arvioiden erillinen kokonaisuutensa ja jos ne täyttävät kyseisissä säännöksissä kuvatun palvelun erityisiä ja olennaisia tehtäviä. Direktiivissä mainittujen tilisiirtoja koskevien liiketoimien osalta on siten niin, että kyseisten palvelujen on oltava sellaisia, että niillä **siirretään varoja ja aiheutetaan oikeudellisia ja taloudellisia muutoksia**.
 - Direktiivissä tarkoitettu vapautettu palvelu on erotettava pelkän aineellisen tai teknisen suoritteen tarjoamisesta, josta esimerkkinä on atk-järjestelmän antaminen pankin käyttöön. Kansallisen tuomioistuimen on tämän takia tutkittava erityisesti, millainen vastuu atk-keskuksella on pankkeja kohtaan ja koskeeko tämä vastuu ainoastaan teknisiä seikkoja vai ulottuuko vastuu liiketoimien erityisiin ja olennaisiin osatekijöihin.
- KVL katsoi, että A ei osallistunut tilisiirtojen toteuttamiseen, vaan sen osuus rajoittui selvittelytiedoston toteuttamiseen. Varsinaiset tilisiirrot toteutti selvittelytiedoston mukaisesti Suomen Pankki. Kyse oli teknisestä palvelusta, joka ei täyttänyt rahoituspalvelun erityisiä ja olennaisia tehtäviä.
- Alihankkijalta ostettua vastaavaa palvelua oli arvioitava samoin.

Case: KHO 2021:192

Valitus

- Pankkien välinen rahansiirto tapahtuu aina keskuspankissa ja vaatii keskuspankin hyväksynnän → KVL:n tulkinta olisi rajannut verottomuuden soveltamisalaa merkittävästi
- Vapautus voi soveltua, vaikka palvelu ei itsessään sisältäisi veloituksen tai hyvityksen suorittamista tai kirjauksen tekemistä tilinhaltijan tilille
 - EUT C-607/14, Bookit ja C-42/18, Cardpoint
 - Saman todennut myös KHO mm. vuosikirjaratkaisussa 2017:18
- A määrittää maksun suorittajan ja vastaanottajan sekä siirrettävän summan ja se syöttää katteensiirtopyynnön keskuspankin järjestelmään → tämän seurauksena varat siirtyvät
- Ruotsin ”KHO” katsoi A:n palvelun Ruotsissa arvonlisäverottomaksi rahoituspalveluksi



Case: KHO 2021:192

KHO:n ratkaisu 30.12.2021

- Asiaa kokonaisuutena arvioitaessa oli katsottava, että sivuliikkeen asiakaspankeille suorittamat palvelut muodostivat erillisen kokonaisuuden, joka toteuttaa maksuja ja tilisiirtoja koskevien liiketoimien erityisiä ja olennaisia tehtäviä.
- Palvelua oli pidettävä arvonlisäverolain 42 §:n 1 momentin 4 kohdassa tarkoitettuna maksuliikkeenä.
- Sivuliikkeen ei siten ollut suoritettava arvonlisäveroa asiakaspankeille myymästään palvelukokonaisuudesta eikä myöskään käännetyn verovelvollisuuden perusteella sen ostaessa vastaavan palvelun alihankkijalta.

- Suhde KHO:n aiempaan päätökseen 3.2.2017 T 404 (EBA Clearing)?

Case 2: Alihankinta ja ulkoistaminen rahoituslalla

Lainaamisen palvelut

Alihankkijan sähköisellä tavalla suorittamat palvelut

SDC-tuomion (C-2/95) periaatteita verosta vapautettujen rahoituspalvelujen osalta:

- Vapautuksen edellytyksenä ei ole se, että palvelut suorittaa tietyn tyyppinen yritys
- Palvelun suoritustapa (sähköinen / automaattinen / manuaalinen) ei ratkaisevaa
- Vapautuksen edellytys ei ole se, että palveluntarjoaja on oikeussuhteessa pankin lopulliseen asiakkaaseen
- Vapautus ei sovellu ainoastaan sillä perusteella, että osatekijä on välttämätön vapautetun liiketoimen suorittamiseksi
- Palvelut voidaan luokitella vapautetuiksi liiketoimiksi, jos ne ovat kokonaisuutena arvioiden erillinen kokonaisuutensa ja jos ne täyttävät verosta vapautetun palvelun erityisiä ja olennaisia tehtäviä
- Vapautettu palvelu on erotettava aineellisen tai teknisen suoritteen tarjoamisesta, kuten atk-järjestelmän antamisesta

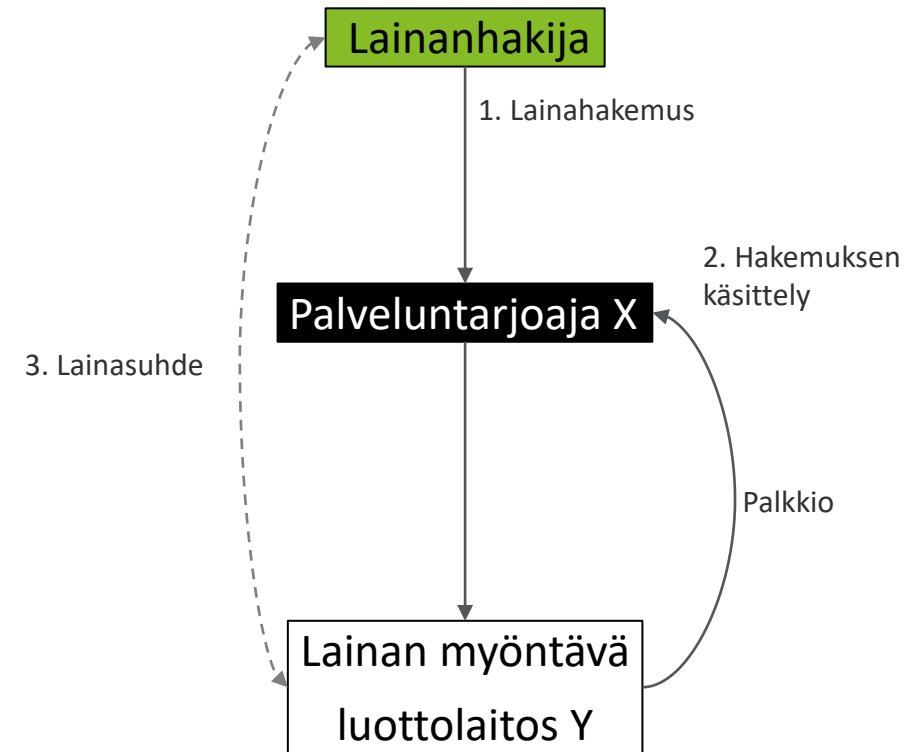
→ **Toistuva kysymys veroriidoissa:** verollista tietojärjestelmän / teknisen palvelun luovuttamista vai verotonta rahoituspalvelua?

Case-harjoitus

Luotonantoa koskeva alihankintapalvelu

- Luottolaitos Y myöntää kuluttajille lainoja.
- Y on ulkoistanut lainahakemusten käsittelyn kaikki vaiheet alihankkijalle (Palveluntarjoaja X).
- Lainanhakija täyttää lainahakemuksen ja palveluntarjoaja X:n sähköinen lainaamisen palvelu käsittelee hakemuksen automatisoidusti Y:n kanssa sovittuihin parametreihin perustuen.
- Jos lainahakemus hyväksytään, lainasuhde muodostuu lainanhakijan ja Y:n välille eli hakemusten käsittelystä vastaava X ei itse ole palvelunsa kautta syntyvän lainasopimuksen osapuoli.

Voiko palveluntarjoaja X:n suorittamassa sähköisessä lainaamisen palvelussa olla kyse AVL 41 ja 42 §:n nojalla arvonlisäverottomasta luotonannosta?



Lainaamisen palveluja koskevaa oikeuskäytäntöä



- KHO-päätökset 14.6.2017 (4 kpl, ei julk.):
 - Kysymys ei ole välityspalvelusta, vaan alihankinnasta
 - Palveluntarjoaja vastaanotti lainahakemuksen, myönsi tai eväsi lainan ja siirsi lainatut varat lainanhakijalle → **arvonlisäverotonta luotonantoa**
- HHAO 18.4.2018 (ei julk.): Palveluntarjoajan sähköinen palvelu käsitteli lainahakemukset ja teki useimmissa tapauksissa päätöksen lainan myöntämisestä luotonmyöntäjän puolesta → **arvonlisäverotonta luotonantoa**
- HHAO 10.9.2018 (ei julk.): Palveluntarjoajan sähköinen palvelu käsitteli hakemukset, mutta ei tehnyt päätöstä lainan myöntämisestä, vaan päätöksen teki aina pankin työntekijä → **arvonlisäverollinen palvelu**
- HHAO 27.5.2019 (ei julk.): Vakuudelliset lainat asiakaspankin päätettäväksi, vakuudettomat lainat käsiteltiin pääosin automaattisesti sähköisessä palvelussa → **arvonlisäverollinen palvelu**

Keskeisiä kysymyksiä alihankintatilanteissa

- Annetaanko asiakaspankin käyttöön tietojärjestelmä, jossa pankin työntekijät tekevät itse toimia, vai suoritetaanko asiakaspankin puolesta tehtäviä automaattisesti?
- Onko kysymyksessä erillinen kokonaisuus, joka toteuttaa verosta vapautetun palvelun erityisiä ja olennaisia tehtäviä?
 - Aiheuttaako palvelu oikeudellisia ja taloudellisia muutoksia osapuolten välille?
 - Esim. päätöksenteko voi vaikuttaa tähän (vrt. edellinen sivu)
- Mihin palveluntarjoajan vastuu ulottuu?
 - Vastaako palveluntarjoaja vain teknisistä seikoista, kuten järjestelmän toimivuudesta, vai ulottuuko vastuu varsinaisiin rahoitusliiketoimiin?



Case 3: Verovelvollisuusryhmät

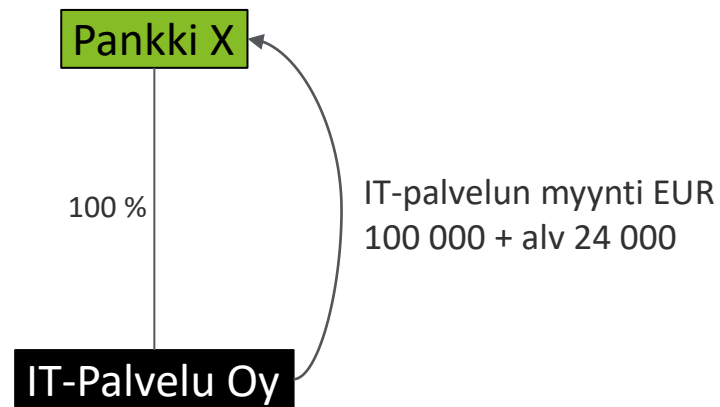
Vaikutukset arvonlisäverotukseen

Verovelvollisuusryhmät – AVL 13 a §

- Verohallinto voi kahden tai useamman elinkeinonharjoittajan hakemuksesta määrätä, että niitä on kohdeltava yhtenä elinkeinonharjoittajana (verovelvollisuusryhmä).
- Ryhmän jäsenillä tulee olla liiketoiminnan kotipaikka tai kiinteä toimipaikka Suomessa.
- Ryhmään voi käytännössä kuulua vain:
 - pääasiassa 41 §:ssä tarkoitettuja rahoituspalveluja tai 44 §:n 1 momentissa tarkoitettuja vakuutuspalveluja myyviä elinkeinonharjoittajia tai
 - em. elinkeinonharjoittajien määräysvallassa olevia tahoja.
- Ryhmärekisteröinnin edellytyksenä on, että jäsenillä on keskenään läheiset rahoitukselliset, taloudelliset ja hallinnolliset suhteet.
- Ryhmän tulee ilmoittaa keskuudestaan edustaja, joka vastaa ilmoittamis- ja maksuvelvollisuuden täyttämisestä (AVL 13 b §)
- Ryhmän jäsenet vastaavat yhteisvastuullisesti ryhmän arvonlisäveroista (AVL 148 §)

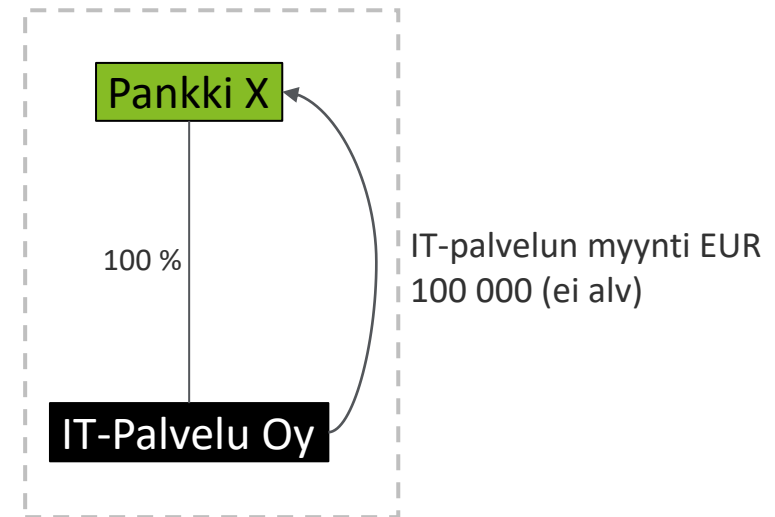
Esimerkki: verovelvollisuusryhmän vaikutukset

Ei verovelvollisuusryhmää



Pankki X harjoittaa pääasiassa arvonlisäverottomien rahoituspalvelujen myyntiä → IT-palvelua koskevan ostolaskun alv jää kokonaan tai osittain kuluksi.

Verovelvollisuusryhmä



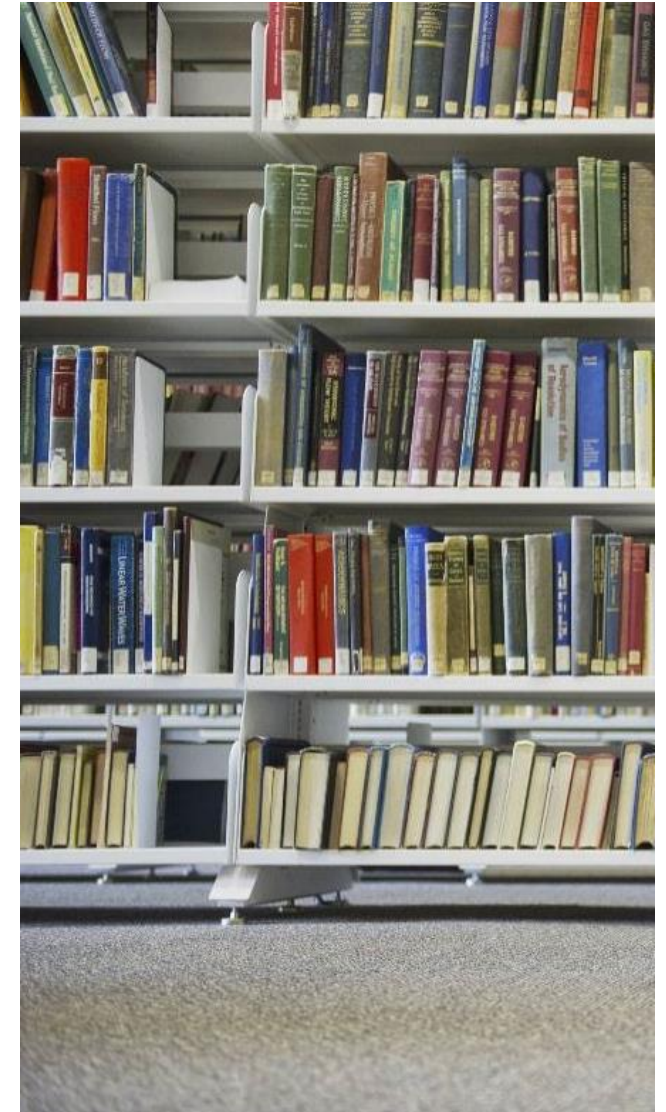
Verovelvollisuusryhmän jäsenten välisiä tavaroiden ja palveluiden luovutuksia ei pidetä arvonlisäverotuksessa myynteinä → ei alv-kulua Pankki X:lle.

Läheiset rahoitukselliset, taloudelliset ja hallinnolliset suhteet

- **Rahoitukselliset suhteet:** esim. osakeomistus tai vieraan pääoman ehtoinen rahoitus
- **Taloudelliset suhteet:** esim. keskinäiset liiketoimet tai muu läheinen yhteistyö
- **Hallinnolliset suhteet:** esim. yhteiset henkilöstö- tai taloushallinnon toiminnot, samat henkilöt johtoelimissä (kuten hallituksen jäsenenä tai toimitusjohtajana), yhteiset toimitilat tai tietojärjestelmät
- Ei määritelty tarkkoja raja-arvoja → kokonaisarviointia

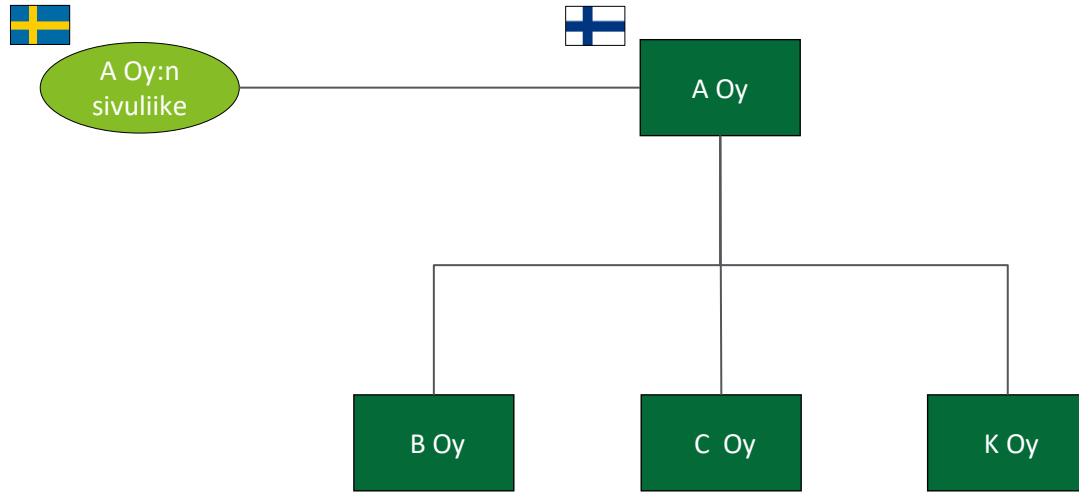
Verovelvollisuusryhmiä koskevaa oikeuskäytäntöä

- KHO 20.4.2021/H1319: konsernin emoyhtiö, jonka toiminta koostui yksinomaan korollisten luottojen myöntämisestä konserniyhtiöille, ei voinut kuulua alv-ryhmään.
- KHO 18.3.2022/H844: sisaryhtiöt eivät voineet keskenään perustaa alv-ryhmää, koska edellytys läheisistä rahoituksellisista suhteista ei täyttnyt.
- KHO 2019:159: Verovelvollisuusryhmään kuuluvat yhtiöt voivat määrittää yleiskulujensa vähennyskelpoisen osuuden verovelvollisuusryhmän koko toiminnan perusteella
- EUT: Verovelvollisuusryhmä katkaisee saman yhtiön eri maissa olevien pää- ja sivuliikkeen välisen suhteen (C-7/13, Skandia America & C-812/19, Danske Bank)
 - Verohallinnon uudet tulkinnat: Saman yhtiön pääliike ja sivuliike voivat tarvita Suomessa erilliset alv-rekisteröinnit



Case-harjoitus

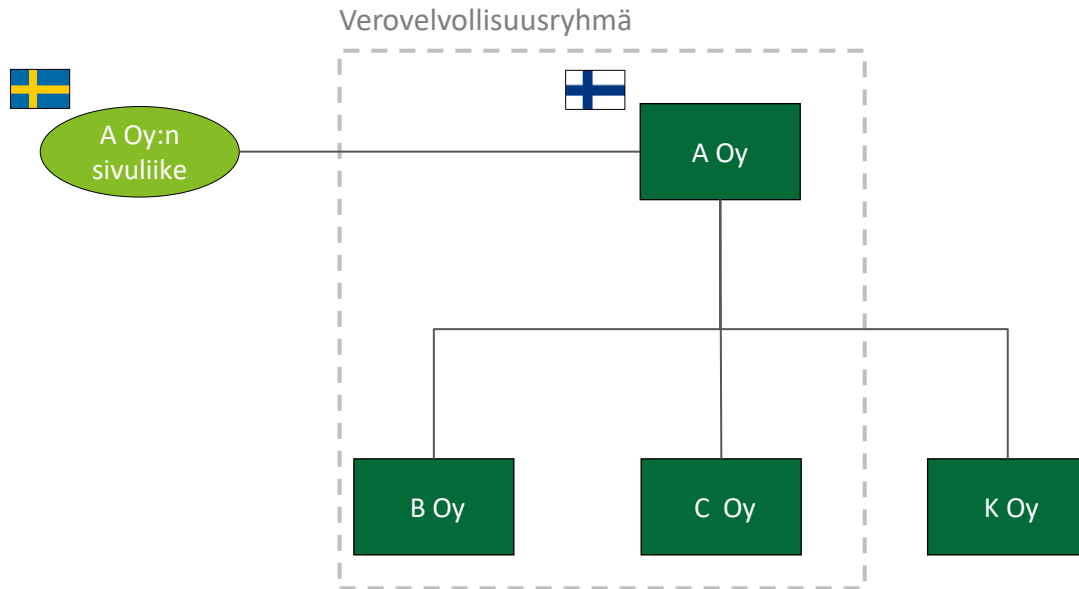
Ketkä voivat kuulua verovelvollisuusryhmään?



- A Oy: 80 % arvonlisäverottomien rahoituspalvelujen myyntiä, 20 % arvonlisäverollista myyntiä, sivuliike Ruotsissa
- B Oy: 60 % arvonlisäverottomien rahoituspalvelujen myyntiä, 40 % arvonlisäverollisten palvelujen myyntiä
- C Oy: 100 % arvonlisäverollisten palvelujen myyntiä
- K Oy: Pääasiassa arvonlisäverotonta kiinteistöjen vuokraustoimintaa
- A Oy omistaa 100 % B Oy:n ja C Oy:n osakkeista.
- K Oy:n osakekannasta A Oy omistaa 49 %, mutta sen omistamat osakkeet tuottavat yli puolet K Oy:n kaikkien osakkeiden äänimäärästä.

Case-harjoitus

Verovelvollisuusryhmän vaikutukset



- B Oy ja C Oy myyvät luonteeltaan arvonlisäverollisia palveluja A Oy:lle.
- A Oy suorittaa luonteeltaan arvonlisäverollisia palveluja K Oy:lle.
- A Oy kohdentaa osan IT-kustannuksistaan sivuliikkeelleen.

Pohdintaa

Miten verovelvollisuusryhmän perustaminen vaikuttaa palvelujen alv-käsittelyyn:

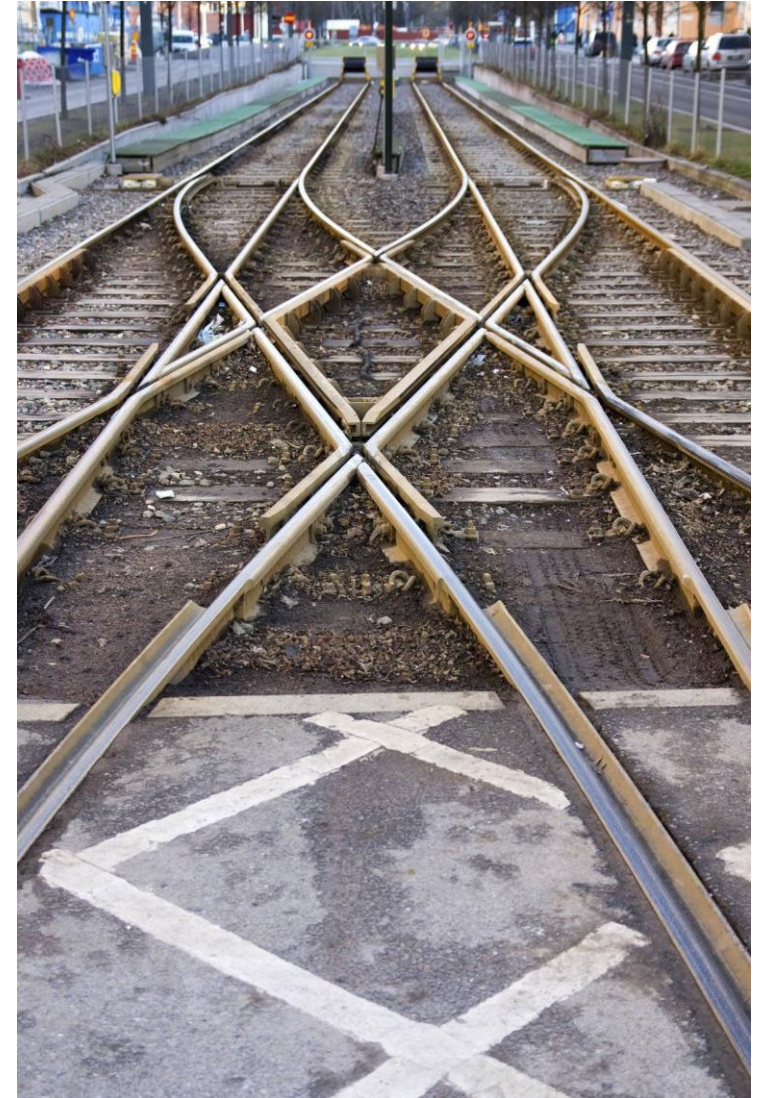
- A Oy:n, B Oy:n ja C Oy:n välillä?
- A Oy:n ja K Oy:n välillä?
- A Oy:n ja A Oy:n ruotsalaisen sivuliikkeen välillä?



Rahoituspalvelujen arvonlisäverotus

Muuta ajankohtaista

1. Maksupalveluntarjoajien uudet raportointivelvollisuudet 1.1.2024 lähtien ("CESOP")
2. Verohallinnon uusi rahoituspalvelujen arvonlisäverotusta koskeva syventävä vero-ohje – koska ilmestyy?
3. EU: Review of VAT rules for financial and insurance services – ovatko säännöt muuttumassa?



Kysymyksiä?

Kiitos!

Janne Huttunen

Indirect Tax

Deloitte Oy

Salmisaarenaukio 2, 00180, Helsinki, Finland

M: +358 (0)40 773 1339

janne.huttunen@deloitte.fi



Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

In Finland, Deloitte Oy is the Finnish affiliate of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), and services are provided by Deloitte Oy and its subsidiaries. Deloitte Oy is among the nation's leading professional services firms, providing audit, tax, risk advisory, legal, consulting, and financial advisory services through 750 people in 3 cities. Known as an employer of choice for innovative human resources programs, Deloitte is dedicated to helping its clients and its people excel. For more information, please visit our website at www.deloitte.fi.

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms or their related entities (collectively, the "Deloitte network") is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.