



T A X i S  
L Ö G M E N N

[www.tax.is](http://www.tax.is)



LEGAL

T A X I S  
L Ö G M E N N

# Íslenskar skattareglur í alþjóðlegum samanburði

MORGUNVERÐARFUNDUR VERSLUNARRÁÐS ÍSLANDS,

21. APRÍL 2004

Bjarnfreður Ólafsson, hdl., LL.M.



LEGAL

T A X I S  
L Ö G M E N N

## Fjárfestingar milli landa, almennt

- Skattareglur skipta miklu máli við ákv.töku fjárfesta
- Litið er HEILDSTÆTT á allan skattkostnað
  - ekki bara tekjuskatts % fyrirtækja í viðkomandi landi
- Fjárfestar sýna almenna SKATTGÁT við ákv.:
  - Gæta að skattkostnaði öllum
  - Gæta að réttum skilum skv. lögum og reglum

# Skattlagning beinna fjárfestinga (Ísl)

- Full skattskylda (fyrirtækið)
  - Tekjuskattsstofn og skattprósenta (18% / 26%)
  - Eignaskattstofn og skattprósenta (0.6%)
  - Aðrir skattstofnar, t.d. óbeinir skattar
- Takmörkuð skattskylda (fjárfestarnir)
  - Afdráttarskattur
    - Arður (10 / 15%), þóknanir (10 / 18 / 26%)
  - Söluhagnaður (10 / 15%), Eignaskattur (0.6%)

# Dæmi um skattlagningu (1)

- Grískt fyrirtæki stofnar íslenskt hlutafélag, sem framleiðir gleraugu úr áli skv. sérleyfi frá dótturfyrirtæki sínu á Ítalíu:
  - Hagnaður félagsins :  $18\% + 15\% = 33\%$  (**30,3%**)
  - Eignaskattur félagsins : **0,6%** á nettóeignir  
og : **0,6%** á nv. hlutafjár
  - Stimpilgjöld á hlutabréfum : **0,5%** á nv. hlutafjár
  - Afdráttarskattur af þóknunum : **18%** (nettó?!)

## Dæmi um skattlagningu (2)

- Grískt fyrirtæki stofnar breskt hlutafélag, sem framleiðir gleraugu úr áli skv. sérleyfi frá dótturfyrirtæki sínu á Ítalíu:
  - Hagnaður félagsins :  $30\% + 0\% = 30\%$
  - Eignaskattur félagsins : **0%** á nettóeignir  
og : **0%** á nv. hlutafjár
  - Stimpilgjöld á hlutabréfum : **0%** á nv. hlutafjár
  - Afdráttarskattur af þóknunum : **0%** (samningur)

## Dæmi um skattlagningu (3)

- Grískt fyrirtæki stofnar írskt hlutafélag, sem framleiðir gleraugu úr áli skv. sérleyfi frá dótturfyrirtæki sínu á Ítalíu:
  - Hagnaður félagsins :  $12,5\% + 0\% = \mathbf{12,5\%}$
  - Eignaskattur félagsins :  $\mathbf{0\%}$  á nettóeignir  
og :  $\mathbf{0\%}$  á nv. hlutafjár
  - Stimpilgjöld á hlutabréfum :  $\mathbf{0\%}$  á nv. hlutafjár
  - Afdráttarskattur af þóknunum :  $\mathbf{0\%}$  (Intra-group)

A sign with the word "LEGAL" in a serif font, partially obscured by a shadow.The logo for "TAXIS LÖGMENN" in a blue, sans-serif font. The word "TAXIS" is larger and "LÖGMENN" is smaller below it.

# Gríska dæmið - Samandregið

| LAND:    | Ísland       | UK       | Írland |
|----------|--------------|----------|--------|
| RAUNSKL. | 30,3%        | 30%      | 12,5%  |
| EIGNSK.  | 0,6%<br>0,6% | 0%<br>0% | 0%     |
| STIMPGJ  | 0,5%         | 0%       | 0%     |
| ÞÓKN.    | 18%          | 0%       | 0%     |





LEGAL



T A X I S  
L Ö G M E N N



# Tekjuskattshlutfall nokkurra landa

| <b>Land</b>         | <b>% (1. janúar 2004)</b> |
|---------------------|---------------------------|
| <b>Lettland</b>     | <b>15%</b>                |
| <b>Króatía</b>      | <b>20.32%</b>             |
| <b>Kýpur</b>        | <b>10 / 15%</b>           |
| <b>Hong Kong</b>    | <b>17.5%</b>              |
| <b>Ungverjaland</b> | <b>16%</b>                |
| <b>Ísland</b>       | <b>18 / 26%</b>           |
| <b>Írland</b>       | <b>12.5%</b>              |
| <b>Póland</b>       | <b>19%</b>                |
| <b>Eistland</b>     | <b>0%</b>                 |
| <b>Sviss</b>        | <b>24.1%</b>              |

LEGAL

T A X I S  
L Ö G M E N N

| <b>ÖNNUR DÆMI:</b>                                  | <b>Svíþjóð</b>      | <b>Holland</b>        | <b>Ísland</b>          | <b>Luxemburg</b>             | <b>Danmörk</b>        |
|---|---------------------|-----------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------|
| - <b>Arðstekjur</b> –<br>Lágmarks eignarhald        | -Undanþegið<br>-Nei | -Undanþegið<br>5%     | - Undanþegið<br>-Nei   | -Undanþegið<br>-10% / E 1,2M | - Undanþegið<br>- 20% |
| Lágmarks tími                                       | -Nei                | - Nei                 | -Nei                   | - Eitt ár                    | -Eitt ár              |
| - <b>Söluhagnaður</b><br><b>innlends fyrirtækis</b> | Undanþegið<br>-     | -Undanþegið           | - <b>Skattskilt</b>    | - Undanþegið                 | - Undanþegið          |
| Lágmarks eignarhald                                 | -Nei                | - 5%                  | - <b>N/A</b>           | 10% eða E 6M                 | - Nei                 |
| Lágmarks tími                                       | - Nei               | - Nei                 | - <b>N/A (Frestun)</b> | 1 ár                         | - 3 ár                |
| <b>Afdráttarsk. arðs</b>                            |                     |                       |                        |                              |                       |
| -Almennt  | 0 / 30%             | 25%                   | <b>15%</b>             | 0% / 20%                     | 0 / 28%               |
| - EU  | <b>0%</b>           | <b>0%</b>             | <b>15%</b>             | 0%                           | <b>0%</b>             |
| - Til samningsríkis                                 | <b>0%</b>           | <b>0%</b> Sjá samning | <b>Sjá samning</b>     | Sjá samning                  | <b>0%</b>             |
| Eignaskattur / Capital tax                          | Nei                 | Já, (0.55%)           | <b>Já (0.6%)</b>       | <b>0%</b> / 0.2%/ 1%         | Nei                   |
| Reglur um þunna fjármögnun                          | Nei                 | Nei                   | Nei                    | Já                           | Já                    |
| CFC löggjöf   | Já                  | Nei                   | Nei                    | Nei                          | Já                    |



LEGAL



T A X I S  
L Ö G M E N N

## Eignaskattar á undanhaldi

- **Á stefnuskránni að afnema hér (staða !?)**
- **Nú einungis 7 lönd innan OECD sem leggja á eignaskatt:**
  - **Ísland, Lúxembúrg, Noregur, Finnland, Svíþjóð, Spánn og Sviss.**

# Ísland – Svíþjóð, samanburður

Bandarískt  
stórfyrirtæki  
fjárfestir  
annars vegar  
á Íslandi, en  
hins vegar í  
Svíþjóð

| Tegund       | Ísland      | Svíþjóð |
|--------------|-------------|---------|
| Arðstekjur   | 0%          | 0%      |
| Tekjusk.     | 18%         | 28%     |
| Arðgreiðslur | 5-15%       | 0%      |
| Eignaskattur | 0.6% / 0.6% | 0%      |
| Söluhagn.    | 18%         | 0%      |

# Ísland – Danmörk, samanburður

Bandarískt  
stórfyrirtæki  
fjárfestir  
annars vegar  
á Íslandi, en  
hins vegar í  
Danmörku

| Tegund       | Ísland      | Danmörk |
|--------------|-------------|---------|
| Arðstekjur   | 0%          | 0%      |
| Tekjusk.     | 18%         | 30%     |
| Arðgreiðslur | 5-15%       | 0%      |
| Eignaskattur | 0.6% / 0.6% | 0%      |
| Söluhagn.    | 18%         | 0%      |

# Noregur – Skýrsla - Nýtt frumvarp

- Skattundanþágur norskra fyrirtækja:
  - Arðstekjur (undanþegnar, að uppf. skilyrðum)
  - Söluhagnaður (undanþeginn, að uppf. skilyrðum)
  - Tap á hlutafjäreign (ekki frádráttarbært)
- Víðtækar undanþágur fyrir erlenda fjárfesta
  - 0% til félaga innan EES (í frh. af dómsmálum)
  - Sami persónuafsláttur til erl. EES einstakl. og innl.

# Írland – Nýtt frumvarp

- Stjórnvöld á Írland eru með **skýr markmið** varðandi beinar erlendar fjárfestingar:
  - Nýtt frumvarp fyrir írsku þinginu sem gerir gott umhverfi enn betra fyrir erlenda og innl. fjárfesta:
    - Aukin frádráttur frá skattskyldum tekjum
    - Enn sveigjanlegri skattareglur fyrir móðurfélög og eignarhaldsfélög
      - Söluhagn. undanþeginn (að uppfylltum rúmum skilyrðum)
      - Arðgr. ekki skattskyldar (að uppfylltum rúmum skilyrðum)
  - Sérstakur frádráttur vegna rannsóknar- og þróunarvinnu

# Óbeinar fjárfestingar erl. aðila á Íslandi

- **Almennt v.s. safnreikningar**
- **Söluhagnaður (10 eða 15%)**
- **Afdráttarskattar**
  - **Arður (10 eða 15%)**
  - **Vaxtatekjur (ekki skattsk., en samt tekið 10%)**
- **Málsmeðferð endurgreiðslna ?!**
- **Niðurstaða Dagens Industri:**
  - **Ísland 5. versta fjárfestingarlandið vegna skattareglna**



# Helstu veikleikar - samantekt

- Skattskylda söluhagnaðar
  - Söluhagnaður erlendra fjárfesta (alm. ekki erlendis)
  - Söluhagnaður innlendra fyrirtækja
- Afdráttarskattar
  - Arðgreiðslur út úr landi
  - Þóknanageriðslur
- Tvísköttunarsamningar (**stefna** + fjöldi)
- Brot á fjórfrelsi EES og jafnræði tvísk.samninga
- Vöntun á skýrum markmiðum stjórnvalda
- **Þjónusta og viðhorf skattyfirvalda**



LEGAL



T A X I S  
L Ö G M E N N



# Helstu styrkleikar - samanburður

- Frekar lágur tekjuskattur fyrirtækja (18-26%)
  - Mörg önnur lönd svipuð og lægri, sér í lagi Írlandi, A-Evr.
- Vaxtagreiðslur úr landi ekki skattskyldar skv. lögum
- Arðstekjur yfirleitt frádráttarbærar
- Tiltölulega lítið og gagnsætt regluverk
- Félagaréttarleg atriði (stofnun, skráning o.fl.)
  - Fyrirtækjaskrá nýlega flutt til RSK
    - Strax blikur á lofti, því miður (t.d. skráning og slit á félögum)



# Um skattasamkeppni (1)

- Skattasamkeppni á milli landa
  - Viðurkennd staðreynd innan OECD og EB
  - Talin nauðsynleg innan ákveðinna marka
- EB, OECD og skaðleg skattasamkeppni
  - Upplýsingaskylda
  - Peningaþvætti
  - Skilgreind misnotkun – samræming innan EB
- Ísland ekki háð skattareglum EB
  - Aðrar EES reglur, t.d. frjálst fjármagnsflæði, staðfesturéttur



## Skattasamkeppni (2)

- Máttur litla hagkerfisins
  - Competitive Advantage (The Economist 2001)
  - Munar hlutfallslega miklu að fá fjárfestingar frá erlendum stórfyrirtækjum
  - Dæmi: Holland, Sviss, Lúxembúrg, Belgía, Írland o.fl.
    - Nú líka Svíþjóð, Danmörk, Noregur, A-Evrópulönd
- Stærstu samkeppnisaðilarnir á þessum markaði eru, og hafa alltaf verið, Bretland, Kanada og Bandaríkin - nánast á þeirra eigin forsendum

# Evrópska efnahagssvæðið

- Bann við mismunun og fjórfrelsið,
  - Sér í lagi staðfesturétturinn og frjálst flæði fjármagns
  - Ekki hægt að leggja þyngri skattbyrði á þegna EES en íslenska
    - Afdráttarskattar á arði
      - Enginn milli íslenskar félaga vs. 15% til erlendra félaga
- Norski dómurinn og ráðgefandi álit – brot á EES!
- Nýja frumvarpið í Noregi
- Afdráttarskattar í öðrum löndum EES v. gr. t. Íslands
- Endurheimtumál í Noregi og Bretlandi

# Útrás íslenskra fyrirtækja

- Lítil og mettaður markaður
  - Brýnt að hvetja íslensk fyrirtæki til að stækka erlendis, en jafnframt stjórnað héðan
- Fjármagnsflæði
  - Lágmarka þarf kostnað við flutning á fjármunum til og frá landinu
  - Tvísköttunarsamningar (**fjöldi + stefna**)
  - Afdráttarskattar
  - Söluhagnaður
- Erlend eignarhaldsfélög – **hvers vegna?!**



LEGAL



T A X I S  
L Ö G M E N N



# Hvert fór frumkvæðið ?

- **Við höfum tapað mikilvægum tækifærum á undanförunum árum til að sýna frumkvæði í þessum efnum og laða hingað erl. fjárfestingar**
- **Nú sitjum við öfugt á hestinum á meðan þekktustu háskattalöndin, eins og Noregur og Svíþjóð, boða skýra stefnu við að auðvelda fjármagnsflutninga á milli landa og ýta undir beinar og óbeinar fjárfestingar með breyttum skattareglum**
- **Sporgöngumenn?**
  - **Er búið að snjóa í slóðina okkar?**



LEGAL

T A X I S  
L Ö G M E N N

# Lokaorð - framtíðarsýn

- Ísland taki fullan þátt í heilbrigðri samkeppni um erlent fjármagn og auðveldi innlendum fyrirtækjum að ná árangri í samkeppni við erlenda aðila
- Stuðlað verði að auknu fjármagnsflæði til Íslands og fjölbreyttari fjárfestingum erlendra aðila á Íslandi
- Auðvelda á innlendum aðilum að beina fjárfestingum sínum erlendis (í ljósi smæðar og mettunar íslenska markaðarins), svo og að koma fjármagninu heim til endurfjárfestinga og eða ávöxtunar = endanleg skattlagning fjármagns hér
- Vel ígrundaðar og gagnsæjar reglur til að koma í veg fyrir skilgreinda misnotkun um leið og gætt er að samkeppnishæfni íslenskra laga, reglna og tvísköttunarsamninga
- Bætt þjónusta opinberra aðila og skýr markmið stjórnvalda