



T A X i S
L Ö G M E N N

www.tax.is



Íslenskar skattareglur í alþjóðlegum samanburði

SKATTADAGUR FLE,

16. JANÚAR 2004

Bjarnfreður Ólafsson, hdl., ll.m.



Umræðuefnið

- Helstu skattareglur sem áhrif hafa á ákvörðun erlendra aðila við fjárfestingar hér á landi
- Helstu skattareglur sem hafa áhrif á ákvörðun innlendra aðila til að fjárfesta erlendis, og vera með eignarhald á erlendum fjárfestingum á Íslandi
- Ofangreint borið saman við reglur í helstu viðskiptaríkjum



Fjárfestingar inn í landið, almennt

- Skattareglur skipta miklu máli við ákvarðanatöku erlendra fjárfesta, hvort heldur er varðar beinar eða óbeinar fjárfestingar hér á landi
- Þessar reglur er að finna í tvísköttunar-samningum og víðsvegar í íslenskri skattalöggjöf, s.s. tekjuskattur, eignaskattur, fjármagnstekjuskattur, afdráttarskattur, stimpilgjöld, virðisaukaskattur og tollar



Óbeinar fjárfestingar inn í landið

- Hlutabréf, skuldabréf og önnur verðbréf
- Helstu skattalegu athugunarefni varða:
 - Undirliggjandi skattkostnað (arðsemi fjárfestinga)
 - Takmarkaða skattskyldu hér á landi skv. tskl.
 - Þ.m.t. afdráttarskattur af
 - Arðgreiðslum (10-15%)
 - Söluhagnaði (10-15%)
 - Þóknunum (royalties) (?! – nettó vs. afdráttarskattur)
 - Eignaskattur (0,6% af skattstofni)
 - Stimpilgjöld
 - Vaxtagreiðslur
- Umsýsla og kostnaður



Beinar fjárfestingar inn í landið

- Fjárfestingar í innlendum atvinnufyrirtækjum
- Stóriðjufjárfestingar
 - Almennar skattareglur vs. sérsamningar
- Eignarhalds- og fjárfestingarfélög
 - Fjárfestingar nýttar áfram erlendis
 - Eignarhald á dótturfélögum, lán, kröfur, réttindi
 - Fjárfestingar nýttar innan lands



Raunskattlagning beinna fjárfestinga

- Full skattskylda (fyrirtækið)
 - Tekjuskattsstofn og skattprósenta
 - Eignaskattstofn og skattprósenta
 - Aðrir skattstofnar
- Takmörkuð skattskylda (fjárfestarnir)
 - Afdráttarskattur
 - Arður, söluhagnaður, þóknanir
 - Eignaskattur



Skattlagning á arði í USA

- Bandarísk fyrirtæki, sem fá greiddan arð frá öðrum bandarískum dótturfyrirtækjum innan samstæðu, sæta EKKI skattlagningu á slíkum arðgreiðslum, enda eigi það 80% eða meira í dótturfélaginu
 - 80% af arðgreiðslum EKKI skattlagðar ef eignarhald er 20% eða meira
 - 70% af arðgreiðslum EKKI skattlagðar ef eignarhald er minna en 20%
- Það er enginn afdráttarskattur af arðgreiðslum til bandarískra þegna



Dæmi um raunskattlagningu (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 raunskattlagningu (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 raunskattlagningu (3)

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



Ísland – dæmi til samanburðar

- Skattlagning einkahlutafélaga er 18%
- Arðstekjur undanþegnar (almennt +12,5%)
- Arðgreiðslur skattskyldar (15%)
- Söluhagnaður skattskyldur (18%)
- Takmörkuð skattskylda söluhagnaðar (15%)
- Vaxtagreiðslur undanþegnar
- Þóknanir skattskyldar (nettó vs. afdráttarsk. !?)
- Stimpilgjöld og eignaskattur



Svíþjóð – dæmi til samanburðar

- Skattlagning fyrirtækja 28%
- Arðstekjur undanþegnar (almennt +15%)
- Arðgreiðslur undanþegnar (almennt +15%, tvísköttunarsamningur, EU)
- Söluhagnaður undanþeginn (óskráð félag, +10% í skráðum)
- Vaxtagreiðslur undanþegnar
- Þóknanir (nettó)
- Engin stimpilgjöld eða eignaskattur



Helstu veikleikar - samanburður

- Arðgreiðslur (Danmörk, Svíþjóð, Írland, Bretland, Lúxembúrg, Holland o.fl.)
- Söluhagnaður erlendra aðila (almennt ekki erlendis)
- Söluhagnaður íslenskra fyrirtækja (Danmörk, Svíþjóð, Lúxembúrg, Holland o.fl.)
- Tvísköttunarsamningar (stefna + fjöldi)
- Þóknanir
- Jafnræði (EES og tvísköttunarsamningar)
- Þjónusta og viðhorf skattyfirvalda



Helstu styrkleikar - samanburður

- Tiltölulega lágur tekjuskattur (18-26%)
- Vaxtagreiðslur
- Arðstekjur
- Tiltölulega lítið og gagnsætt regluverk
- Félagaréttarleg atriði (stofnun, skráning o.fl.)



Útrás íslenskra fyrirtækja

- Lítill og mettaður markaður
 - Brýnt að hvetja íslensk fyrirtæki til að stækka erlendis
- Fjármagnsflæði
 - Lágmarka þarf kostnað við flutning á fjármunum til og frá landinu
 - Tvísköttunarsamningar (fjöldi + stefna)
 - Afdráttarskattar
 - Söluhagnaður



Skattasamkeppni

- 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



Réttaröryggi – gagnkvæmt traust

- Einfaldar og gagnsæjar reglur
 - Dæmi um undantekningar:
 - Túlkun 57. gr. tskl. og fordæmi sem réttarheimild
 - 9. tölul. 31. gr. tskl.
 - Lög um bindandi álit í skattamálum
- Skattskylda byggist eingöngu á lögum skv. stjórnarskrá – ekki tilfinningum
- Brýnt að sporna við skattsvikum og skilgreindri misnotkun samkvæmt lögum og reglum
- Ábyrg og óháð skattaráðgjöf



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
- Vel ígrundaðar og gagnsæjar reglur til að koma í veg fyrir skilgreinda misnotkun um leið og gætt er að samkeppnishæfni íslenskra laga, reglna og tvísksmn.
- Bætt þjónusta opinberra aðila og markaðssetning