
Scheel-utvalget
Beskatning av finansforetak

Partner Anders Myklebust

Pensjonskassekonferansen

15. april 2015

Agenda

1. *Nærmere om Scheel-utvalget*
2. *Hovedforslagene*
3. *Konsekvenser for finansforetak*
 - *Indirekte skatt (mva)*
 - *Direkte skatt*
 - *Øvrige effekter*

1 Nærmere om Scheel-utvalget og dets mandat

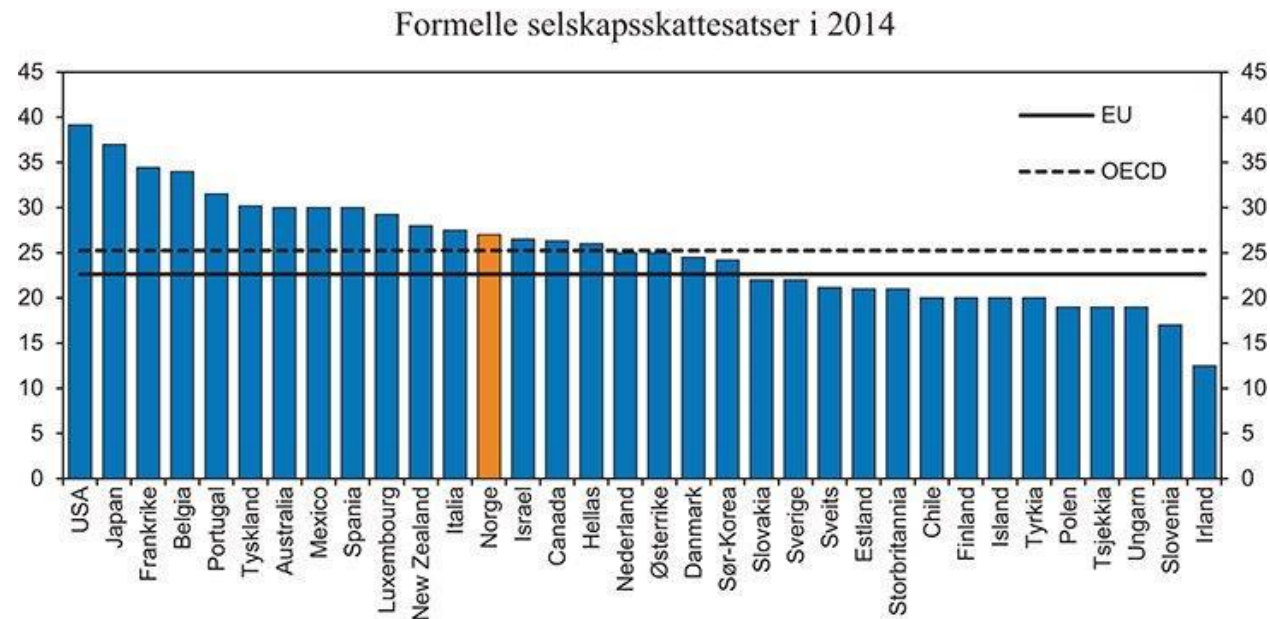
- Oppnevnt 15. mars 2013 av Regjeringen Stoltenberg
 - "Utvalget skal vurdere om beskatningen av selskap er godt nok tilpasset den internasjonale utviklingen."*
- Elementer som ble trukket frem i mandatet:
 - Endring av selskapsskattesatsen
 - Flytting av inntekter og fradrag over landegrensene
 - Forskjellig skattemessig behandling av gjeld og egenkapital
 - Fritaksmetoden i internasjonal sammenheng
 - Økt beskatning av mindre mobile skattegrunnlag
- Tilleggsmandat 8. november 2013 fra Regjeringen Solberg
 - Både et forslag som innebærer skattelettelser og et provenynøytralt forslag
 - Forbedre avskrivningsreglene

1 Nærmere om Scheel-utvalget og dets mandat

- Sammensetning
 - Hans Henrik Scheel (leder)
 - Annette Alstadsæter
 - Beate Bentzen
 - Joachim M. Bjerke
 - Aleksander Grydland
 - Guttorm Schjelderup
 - Kristina Ståhl
 - Peter Birch Sørensen
- I tillegg et stort sekretariat fra Finansdepartementet, samt et eksternt rådgivende forum

2 Hovedforslagene

- Hovedforslag
 - Senke skattesatsen på alminnelig inntekt til 20 %
 - Mer korrekte avskrivninger
 - Strammere rentebegrensningsregel
 - Innstramning for grenseoverskridende virksomhet
 - Tilpasninger av personbeskatningen og eierinntekter
 - Breder formuesskatt
 - Økt beskatning av finanssektoren



2 Hovedforslagene

- Skisse til en reform
 - Få konkrete forslag
 - Stort innslag av teoretiske modeller for korrekt beskatning
 - Mange oppfordringer til Finansdepartement om videre utredning
 - Rapporten har vært på høring (høringsfrist 7. april 2015)
 - 116 høringsuttalelser
- Hva skjer nå?

3 Konsekvenser for finansforetak - oversikt

- Utvalget mener det generelt ikke bør være lempeligere beskatning av finansforetak enn andre foretak
- Hovedforslaget er innføring av merverdiavgift
 - Dagens unntak antas å utgjøre 8,1 MRD i proveny
- I tillegg bør følgende vurderes:
 - Avsetningsfradraget
 - Markedsverdiprinsipp for finansielle instrumenter
- Transaksjonsskatter anbefales ikke

3.1 Konsekvenser for finansforetak – indirekte skatter

- Hvorfor innføre merverdiavgift på finansbransjen?
 - Nøytralitetshensyn taler for
 - Dagens regler gjør det lønnsomt å utføre tjenester i egen regi
 - Administrativt krevende for blandede virksomheter
 - Ulik beskatning av næringsdrivende og forbrukere
- Hvordan skal merverdien fastsettes?
 - Finansielle tjenester
 - Margininntekter

3.1 Konsekvenser for finansforetak – indirekte skatter

- Utvalget foreslår at det innføres merverdiavgift på finansielle tjenester
 - Konkrete vederlag
 - Gebyrer, provisjoner
 - Skadeforsikring nevnes som eksempel
 - Finansdepartementet oppfordres til å utrede videre
 - Livsforsikring og pensjonstjenester drøftes ikke
 - "avgiften kan virke som en skatt på sparing"
 - "taler for gradvis innføring"
 - Hva med pensjonskassers kjøp av tjenester?
- Lite sannsynlig at det innføres merverdiavgift på sparing

3.1 Konsekvenser for finansforetak – indirekte skatter

- Utvalget foreslår at det innføres merverdiavgift på margininntekter fra finansielle tjenester
 - Bør innføres "så snart som mulig"
 - Ikke skille mellom bedrifter og forbrukere
 - Dagens unntak anses mer skadelig enn bred innføring
 - Baseres på prinsippene i Prop 1 LS (2013-2014)
 - Finansdepartementet kan deretter arbeide videre med mer optimale modeller
- Felles sats for merverdiavgift på gebyr og margin
 - Foreslår et proveny på 3,5 MRD

3.1 Konsekvenser for finansforetak – indirekte skatter

- Utvalget vurderer ikke de grenseoverskridende konsekvensene
 - Særnorsk innføring av merverdiavgift
 - Konkurranseskadede
 - Særlig ift EØS
 - Krevende å kontrollere utenlandske aktører
 - Enkelte andre land har innført andre skatter
- Innføring av merverdiavgift på finansielle tjenester bør gjøres samlet i EØS-området

3.2 Konsekvenser for finansforetak – direkte skatter

- Finansiell stabilitet ivaretas best ved regulering og tilsyn
 - Skatter anses ikke egnet
 - Eneste unntak er avgift til Bankens sikringsfond
- De generelle endringene i skattesystemet bør gjelde likt for finansforetak
 - Inkludert redusert skattesats
- Næringen bør ikke beskattes lempeligere enn andre næringer

3.2 Konsekvenser for finansforetak – direkte skatter

- Fradrag for forsikringstekniske avsetninger
 - Skatteloven § 8-5
 - Avsetning for overtatte forpliktelser
 - Utligner inntektsføring av kundemidler
 - Ved utbetalinger reverseres avsetningen
 - Fradraget sammenfaller med avsetningene etter forsikringslovgivningen og regnskapsreglene
 - Øvre grense?
- Skillet mellom kundemidler og selskapsmidler for livsforsikring og pensjonsforetak
 - Forholdet til fritaksmetoden

3.2 Konsekvenser for finansforetak – direkte skatter

- Utvalget mener avsetningsfradraget bør vurderes nærmere
 - Kan gi uheldige skatteeffekter
- Presenterer ikke noen drøftelse eller konkret forslag
 - Uklart hvorfor utvalget har fokusert på denne regelen
- Uansett: Forskjell mellom skadeforsikring og livsforsikring/pensjon?
 - Utvalget ser ikke hen til at livsforsikring/pensjon dreier seg om kundemidler (sparing)
- Et konkret forslag må presenteres av Finansdepartementet
 - Lite sannsynlig at regelen endres betydelig for livsforsikring/pensjon
 - Muligheten til å yte konsernbidrag kan bli fjernet

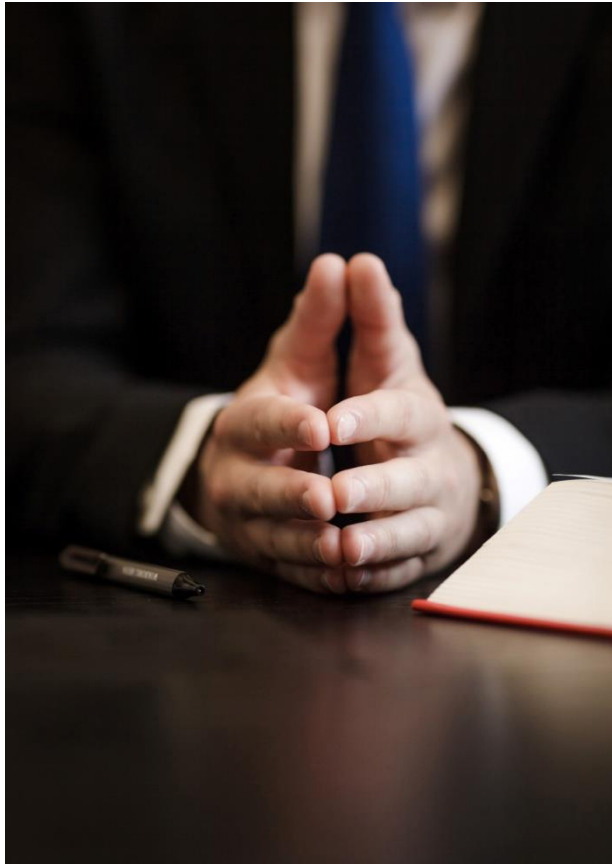
3.2 Konsekvenser for finansforetak – direkte skatter

- Tidfesting av finansielle instrumenter
 - Realisasjonsprinsippet, jf. skatteloven § 14-2
 - Fritaksmetoden
 - Regnskapsmessig benyttes markedsverdiprinsippet
 - Gir store midlertidige forskjeller
 - Forholdet til kapitaldekningskrav
 - Krevende å håndtere for skattemyndigheter og finansforetakene
- Finansdepartementet har nylig avslått å endre tidfestingen
- Utvalget ber likevel om at det vurderes på nytt
- Kun aktuelt for banker – ikke livsforsikring/pensjon

3.3 Øvrige effekter for pensjonskasser

- Skattesatsen reduseres
- Ytterligere innstramming av rentefradraget
 - Har særlig betydning for selskaper/fond som pensjonskasser investerer i
- Endrede avskrivningsregler
 - Fjerning av startavskrivninger for maskiner/inventar
 - Flytte hotell, bevertningssted mv til saldogruppe i (2 %)
- Fritaksmetode for investeringer utenfor EØS

Takk for oppmerksomheten!



Kontaktinformasjon

OSLO

Tel +47 22 82 75 00

Fax +47 22 82 75 01

oslo@wr.no

LONDON

Tel +44 20 7367 0300

Fax +44 20 7367 0301

london@wr.no

KOBE

Tel +81 78 272 1777

Fax +81 78 272 1788

kobe@wr.no

BERGEN

Tel +47 55 21 52 00

Fax +47 55 21 52 01

bergen@wr.no

SINGAPORE

Tel +65 6438 4498

Fax +65 6438 4496

singapore@wr.no

SHANGHAI

Tel +86 21 6339 0101

Fax +86 21 6339 0606

shanghai@wr.no

www.wr.no

