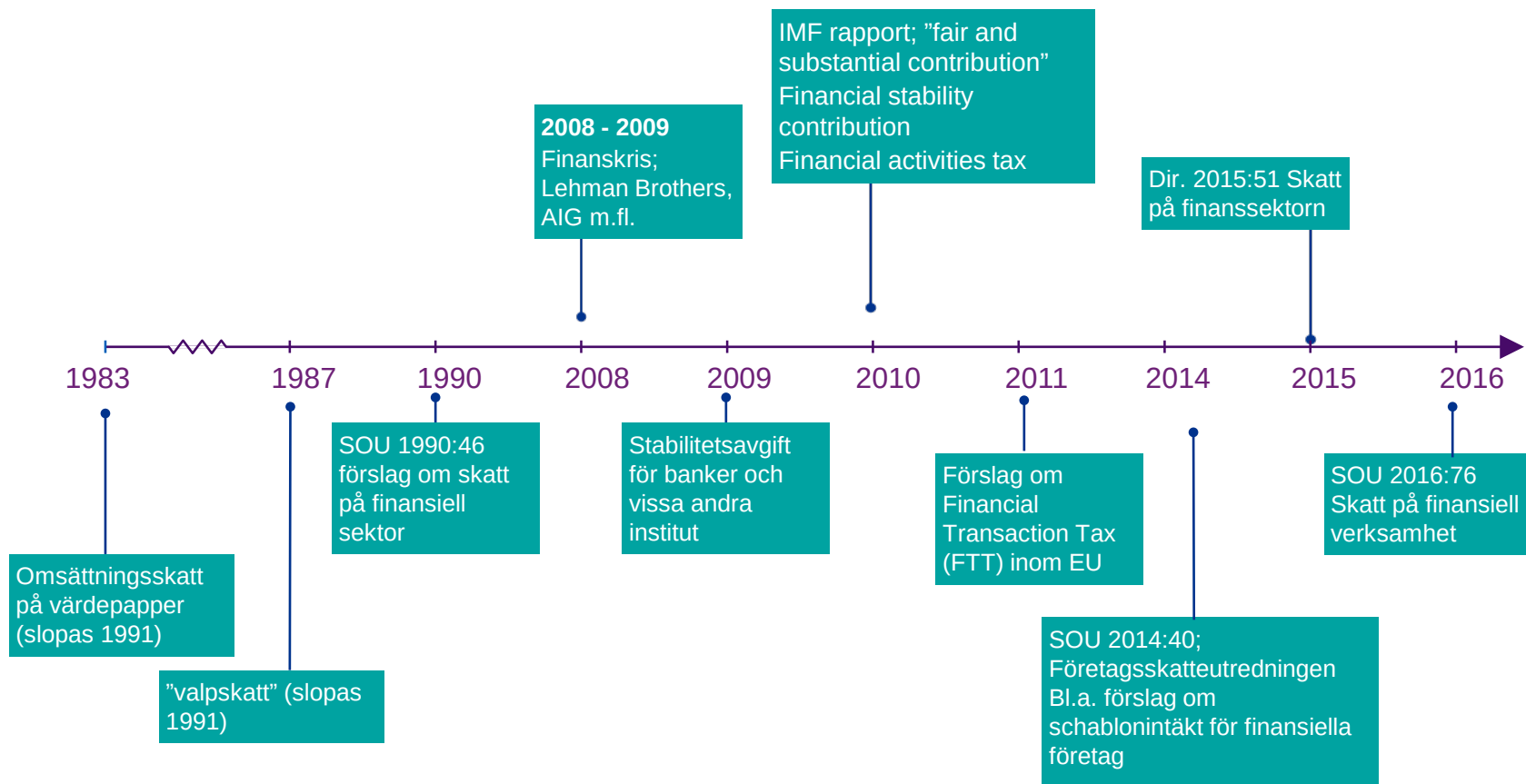


Förslag till ny skatt för den finansiella sektorn - vad innebär det?

Stora Skattedagen

Stockholm, 9:e november, 2016

Beskattning av finansiell sektor - bakgrund



Beskattning av finansiell sektor – Dir. 2015:51

Finanssektorn antas ha en skattefördel p.g.a. undantag från mervärdesskatt

Uppdrag:

- Uppskatta storleken av skattefördelen
- Presentera förslag som minskar skattefördelen
 - *Bolag som omsätter tjänster enligt 3 kap. 9 och 10 §§ ML*
 - *Vägledning från den s.k. lönsumsafgiften i Danmark*
- Konsekvensbeskrivningar
 - *Konkurrens mellan olika sektorer och mellan svenska och utländska företag*
 - *Effekter på försäkring och kreditgivning*
- Förenligt med EU:s statsstödsregler och unionsrätten i övrigt

Beskattning av finansiell sektor – SOU 2016:76

Highlights:

- Fördelen av momsundantaget uppskattas till 19,1 miljarder SEK för 2018
- Beskattningsmodell: FAT
- Skatteintäkterna beräknas till 3,7 – 7 miljarder SEK på sikt

Vilka omfattas av förslaget?

Vem är skattskyldig till finansiell verksamhetsskatt?

2 kriterier ska uppfyllas för att omfattas:

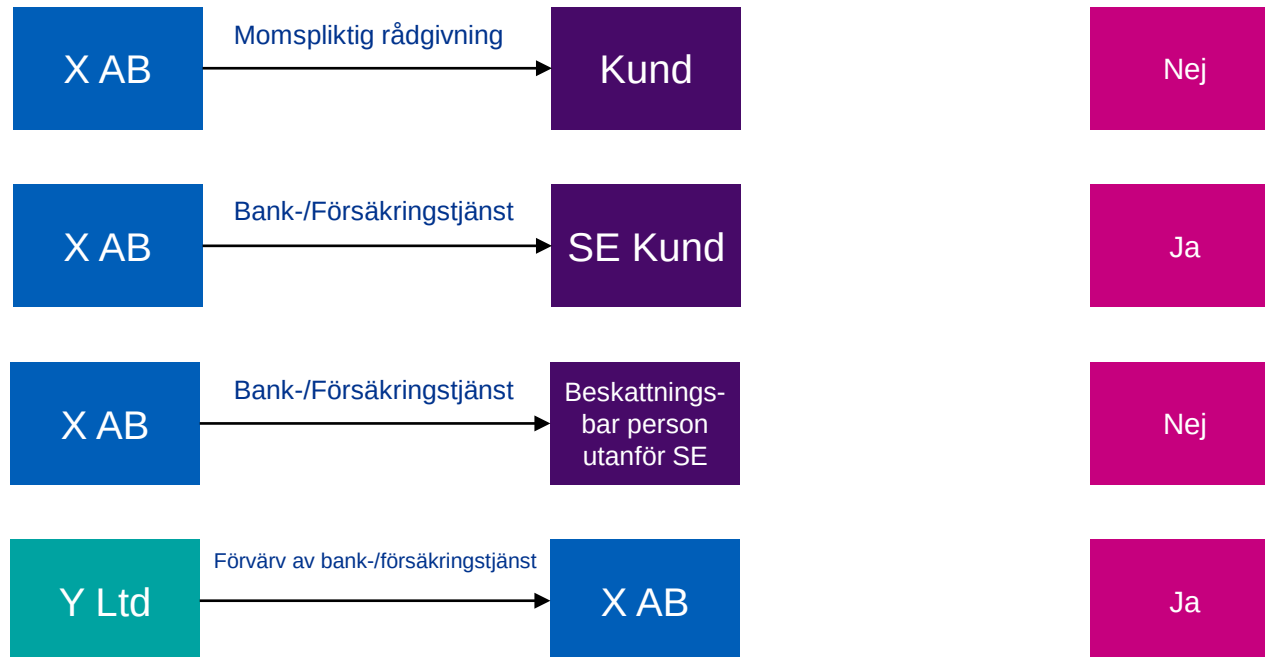
- Omsättning av finansiella tjänster som är undantagna från moms enligt 3 kap 9 – 10 §§ momslagen, ML.
- Betala sociala avgifter enligt socialavgiftslagen, SAL, för sin personal.

Notera; Ingen beloppsgräns, skattskyldighet även om bara enstaka omsättning.

Vad omfattas?

Enbart omsättningar inom Sverige som är undantagna bank- och försäkringstjänster

Är X AB skattskyldigt?



Beskattningsunderlaget

Hur skatten fungerar

- Utgångspunkt: alla lönekostnader under beskattningsåret utgör beskattningsunderlaget för skatten
- Skattesats: 15 %
- Ej avdragsgill inkomstskattemässigt

Bolag med personal anställda i Sverige

- Lön, arvoden, förmåner andra avgiftspliktiga ersättningar i Sverige
- Undantas: ersättningar som är skattefria enligt Inkomstskattelagen

Utländska bolag

- Omfattas inte om ej avgiftsskyldig till SAL, även om bolaget omsätter tjänster till kund i Sverige
=> konkurrensfördel jmf med svenska bolag?

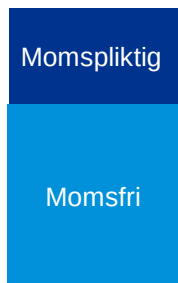
Notera; För momsgrupper utgör gruppmedlemmarnas lönekostnader underlaget. Skattskyldig är momsgruppens grupphuvudman.

Blandad verksamhet och skälig grund

Om endast en del av lönekostnaderna är hänförlig till omsättning av finansiella undantagna tjänster bör beskattningsunderlaget bestämmas efter skälig grund

Skälig grund har samma innebörd som enligt mervärdesskattereglerna

- Skattskyldig har bevisbördan, kan visas genom att göra en uppdelning efter skälig grund
- I normalfallet används omsättningen som fördelningsnyckel, men den mest relevanta fördelningsgrunden ska dock användas
 - Hur beräknas den "momsfria omsättningen"?



Skälig grund efter
momsfri omsättning



Skälig grund efter
nedlagd tid (om enstaka
momsfri försäljning)

Särskilda yttranden

Många har kritiserat förslaget

Skatteverket

- SKV står inte bakom utredningens förslag
- SKV anser att endast omsättning till slutlig konsument ska omfattas, att ett fribelopp är nödvändigt samt att förvärv av finansiella tjänster från utlandet inte ska omfattas

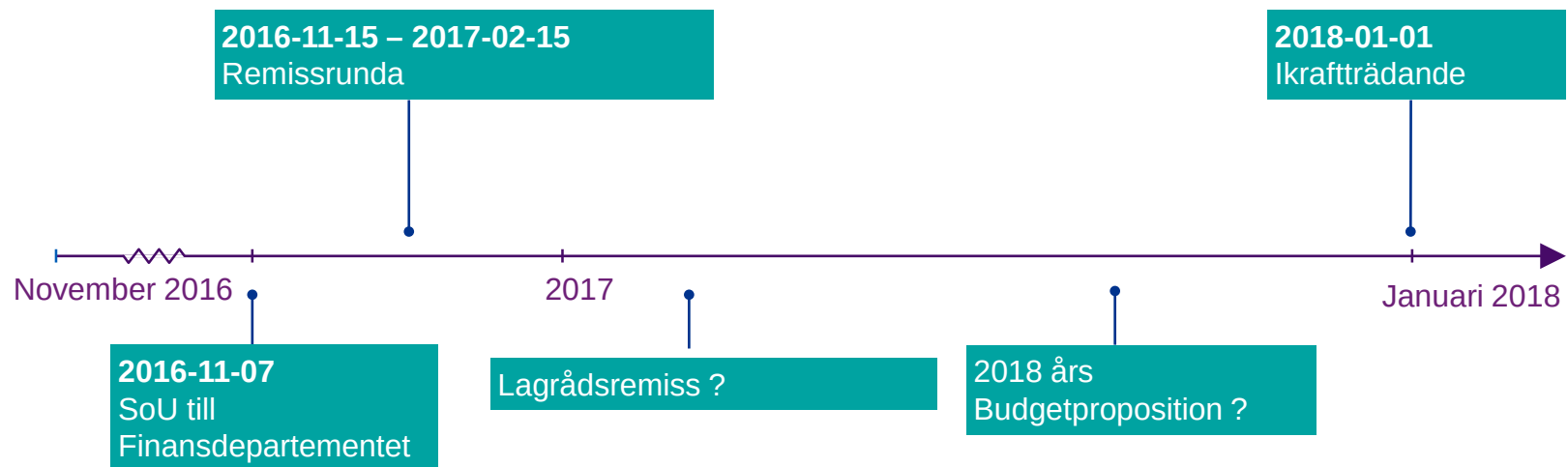
Andra röster

- Uppdelning efter skälig grund skapar oförutsebarhet
- Otillåtet statsstöd då andra momsundantagna branscher inte omfattas
- Administrativt betungande

Vad händer nu?

Förslaget föreslås träda ikraft 1 januari 2018

Nedan angivna datum är antaganden utifrån ikraftträdande den 1 jan 2018



Avslutande funderingar

Omfattar
många
företag

1

Krånglig
beskattning?

2

Sannolikhet
för införande?

3

Agera/
Påverka NU

4



Tack!

Nils Schmid

+46 70 939 97 95

nils.schmid@kpmg.se

Emma Andersson

+46 70 981 24 25

emma.b.andersson@kpmg.se



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2016 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name, logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.