

Skattavakt PwC

Fréttabréf Skatta- og lögfræðisviðs

10. tölublað 2013

Skattavaktin er mánaðarlegt fréttabréf PwC þar sem sérfræðingar á Skatta- og lögfræðisviði félagsins skrifa um athyglisvert efni tengt skattarétti. Leitast er við að gera grein fyrir nýju efni, hvort sem um er að ræða dóma, lög, frumvörp, úrskurði eða stjórnvaldsákvæðanir.

pwc

Efnisyfirlit

Ákvarðandi bréf ríkisskattstjóra nr. 2/2013

Þegar um er að ræða verðbréf með föstum ákvörðuðum vöxtum og eftir atvikum verðbótum á vexti og höfuðstól, skal miða afdrátt fjármagnstekjuskatts við gildandi skatthlutfall þegar tekjurnar féllu til, jafnvel þótt greiðsla eða innlaun þeirra eigi sér stað síðar.

Ákvarðandi bréf ríkisskattstjóra nr. 3/2013

Ríkisskattstjóri lét í té túlkun sína á ákvæði 3. málsl. 1. mgr. 11. gr. laga nr. 90/2003, um tekjuskatt, er varðar arðgreiðslur til hluthafa sem ber að reikna sér endurgjald.

Bindandi álit ríkisskattstjóra nr. 3/2013

Fjármálafyrirtæki í slitameðferð óskaði eftir bindandi áliti ríkisskattstjóra á skattalegri meðferð úthlutunar fjármuna til erlendra kröfuhafa.

Ákvarðandi bréf ríkisráðgjafar nr. 2/2013

Hinn 28. nóvember 2012 kvað yfirkassanefnd upp stefnumarkandi úrskurð varðandi það hvaða skatthlutfall fjármagnstekjuskatts skuli gilda þegar greiddir eru vextir af skuldaviðurkenningum sem safnað hafa á sig vöxtum og verðbótum yfir lengra tímabil. Yfirkassanefnd féllst á kröfu kæranda í málinu, þ.e. að skattleggja bæri vaxtatekjur af spariskírteinum ríkissjóðs þegar þær féllu til en ekki þegar þær væru greiddar.

Niðurstaða yfirkassanefndar er merkileg, ekki síst í ljósi þess að hún hnekti skattframkvæmd frá miðju ári 2011 og fer í bága við túlkun ríkissráðgjafa í ákvarðandi bréfi nr. 10/2011.

Í kjölfar úrskurðar yfirkassanefndar ritaði ríkissráðgjafi ákvarðandi bréf nr. 2/2013 þar sem rakin eru dæmi um nokkrar tegundir vaxtatekna og skattalega meðferð þeirra.

a) Vaxtatekjur af bankainnistæðum

Vextir af bankainnistæðum teljast til tekna á því ári sem þeir eru færðir til tekna í reikningi. Afdreginn fjármagnstekjuskattur miðast við það tímamark og verður almennt alltaf samkvæmt gildandi skatthlutfalli á því sama ári.

b) Vaxtatekjur af verðbréfum og öðrum kröfum – ekki hlutdeildarskírteinum

Fjármagnstekjur af verðbréfum og öðrum kröfum teljast til skattskyldra tekna og eru staðgreiðsluskyldar á því ári sem þær eru greiddar eða greiðslukræfar.

Ef um er að ræða verðbréf með föstum ákvörðuðum vöxtum og eftir atvikum verðbótum á vexti og höfuðstól, s.s. ríkisverðbréf, skal miða afdrátt fjármagnstekjuskatts við gildandi skatthlutfall þegar tekjurnar féllu til jafnvel þótt greiðsla eða innlausn þeirra eigi sér stað síðar.

Kúlubréf/skuldabréf með vöxtum

Vextir/verðbætur eru færðar til tekna þegar þær eru greiddar eða greiðslukræfar og miðast skattlagning við sama tímamark.

Kúlubréf/skuldabréf án vaxta

Þegar höfuðstóll er greiddur á einum gjalddaga í lokin og engir vextir eru af bréfinu, sem kann að hafa verið keypt með afföllum eða á yfirverði, eru eftir atvikum innleystar tekjur af mismun á kaupverði og söluverði/innlausnarverði þess. Við þessar aðstæður ber að skattleggja ávinninginn

sem fjármagnstekjur á innlausnarári og miða skattlagningu við það skatthlutfall sem þá er í gildi, enda er ekki um að ræða vexti í almennum skilningi.

Víxlar

Í þessu tilviki er höfuðstóll greiddur á einum gjalddaga í lokin. Fjármagnstekjur myndast sem mismunur á kaupverði og nafnverði víxilsins. Við þessar aðstæður ber að skattleggja tekjurnar þegar þær raungerast, þ.e. á því ári sem víxill er greiddur.

Hlutabréf

Um hlutabréf gilda sérstakar reglur og telst hækkun þeirra til söluhagnaðar en ekki vaxtatekna. Söluhagnaður telst til skattskyldra tekna á söluári bréfanna og miðast við það fjármagnstekjuskattshlutfall sem gildir á því tímamarki.

Afleiður

Ávinningur af afleiðusamningum telst til skattskyldra vaxtatekna á innlausnarári. Skattlagning og staðgreiðsla miðast við gildandi fjármagnstekjuskattshlutfall á því sama tímamarki.

c) Hlutdeildarskírteini

Hlutdeild í ávöxtun eigna verðbréfasjóðs er ekki talin til tekna fyrr en við innlausn og þá eingöngu sem svarar til þess hagnaðar sem innleystur er á því tímamarki.

Ákvarðandi bréf ríkisráðgjafar nr. 3/2013

Með bréfi til ríkissráðgjafa var óskað eftir áliti og leiðbeiningum um skattlagningu arðs sem greiddur var úr A ehf. á árinu 2012.

A ehf. var í eigu sjö hluthafa og var eignarhlutur aðila misjafn, eða frá ríflega 7% hlut í ríflega 30% hlut. Einstaklingur sem átti ríflega 30% hlut var framkvæmdastjóri félagsins, starfandi stjórnarformaður félagsins átti 16,3% hlut og tveir stjórnarmenn áttu samtals 18,7% hlut. Aðrir hluthafar störfuðu hvorki hjá félaginu né sátu í stjórn þess.

Á árinu 2012 úthlutaði félagið arði til hluthafa og í framhaldinu var óskað eftir áliti ríkissráðgjafa á því hvernig haga bæri skattlagningu af arðgreiðslunni.

Ríkisskattstjóri vísaði til þess að munur væri á skattlagningu af arðgreiðslum til einstaklinga sem væri skylt að reikna sér endurgjald og þeirra sem væri það ekki skylt. Aðilar sem ekki bera að reikna sér endurgjald ættu að greiða 20% fjármagnstekjuskatt af arðgreiðslum. Þeim aðilum sem bæri að reikna sér endurgjald ættu hins vegar að greiða helming arðgreiðslu í miðþrepi tekjuskatts, þ.e. að því marki sem arðgreiðslan færi samtals umfram 20% af skattalegu bókfærðu eigin fé félagsins í árslok viðmiðunarárs.

Samkvæmt ákvæði 58. gr. laga nr. 90/2003, um tekjuskatt, eru einstaklingar með ráðandi stöðu í félagi skyldugir til að reikna sér endurgjald. Í ákvæði 4. mgr. framangreinds ákvæðis kemur fram að maður teljist hafa ráðandi stöðu vegna eignar- eða stjórnunaraðildar ef hann einn eða ásamt maka, börnum, foreldrum, systkinum eða öðrum nákomnum ættingjum eigi samtals 50% hlut eða meira í lögaðila enda eigi hver um sig a.m.k. 20% hlut í þeim lögaðila. Þá segir í ákvæðinu að framangreint skuli einnig gilda um starfandi hluthafa sem ekki séu tengdir fjölskylduböndum.

Það var álit ríkisskattstjóra að skattleggja bæri arðgreiðslur til allra hluthafa með sama hætti, þ.e. í þrepi fjármagnstekjuskatts enda væri samanlagður eignarhlutur starfandi hluthafa ekki samtals 50% eða meira. Þeir tveir stjórnarmenn sem ekki þáðu endurgjald voru ekki taldir starfsmenn félagsins í þeim skilningi að þeim bæri að reikna sér endurgjald með þeim rökstuðningi að jafnvel þótt félagsstjórn og framkvæmdastjóri færu saman með stjórn félags og báðir bæru ábyrgð á rekstrinum, þá yrði ekki hjá því litið að í einhverjum tilvikum sætu menn í stjórn félags án þess að fara með stjórn félagsins í raun eða kæmu að ákvarðanatöku um daglegan rekstur að öðru leyti þrátt fyrir þá ábyrgð sem á þeim hvíli og ekki yrði undan vikist. Við slíkar aðstæður yrði ekki séð að skylda til að reikna sér endurgjald væri almennt fyrir hendi.

Bindandi álit ríkisskattstjóra nr. 3/2013

Álitsbeiðandi var fjármálafyrirtæki í sérstakri slitameðferð skv. 101. gr. laga um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, sem átti í viðræðum við kröfuhafa um að ljúka skiptum með nauðasamningi.

Að mati álitsbeiðanda var óljóst í hvaða tilvikum úthlutun samkvæmt nauðasamningi hefði í för með sér skattskyldar vaxtatekjur hjá erlendum kröfuhöfum. Fram kom í beiðni um bindandi álit að hluti þeirra erlendu kröfuhafa sem fengju úthlutað samkvæmt nauðasamningi höfðu ýmist keypt kröfur sínar af aðilum sem áttu beint kröfu á félagið eða af öðrum aðilum.

Óskaði álitsbeiðandi eftir því að ríkisskattstjóri léti uppi bindandi álit sitt um hvort skattskyldar tekjur mynduðust hjá kröfuhöfum við tiltekna aðstæður og hvort álitsbeiðandi væri staðgreiðslu- og skilaskyldur í þeim tilvikum sem vextir væru greiddir.

Niðurstaða ríkisskattstjóra var eftirfarandi:

1. Úthlutun til erlendra kröfuhafa sem keypt hafa kröfur sínar af erlendum aðilum hefur í för með sér skattskyldar vaxtatekjur þegar stofnverð (kaupverð) kröfunnar er lægra en úthlutun samkvæmt nauðasamningi. Skiptir þá ekki máli hvort upprunalega krafan er byggð á skuldabréfi eða lánasamningi og einungis greiðist upp í höfuðstól eða hvort að upprunalega krafan er byggð á skuldabréfi eða lánasamningi og að bæði sé greitt upp í höfuðstól og vexti og verðbætur.
2. Úthlutun til erlendra kröfuhafa sem keypt hafa kröfur sínar af innlendum aðilum hefur í för með sér skattskyldar vaxtatekjur þegar stofnverð (kaupverð) kröfunnar er lægra en úthlutun samkvæmt nauðasamningi. Skiptir þá ekki máli hvort upprunalega krafan er byggð á skuldabréfi eða lánasamningi og einungis greiðist upp í höfuðstól eða hvort að upprunalega krafan er byggð á skuldabréfi eða lánasamningi og að bæði sé greitt upp í höfuðstól og vexti og verðbætur.
3. Álitsbeiðanda ber að halda eftir staðgreiðslu af þeim vaxtatekjum sem skattskyldar eru sbr. liði 1 og 2 hér að framan sbr. ákvæði 15., 16. og 20. gr. laga nr. 45/1987, um staðgreiðslu opinberra gjalda, sbr. og 2., 5., 6. og 8. gr. reglugerðar nr. 630/2013.
4. Álitsbeiðandi er skilaskyldur aðili skv. 1. mgr. 3. gr. laga nr. 94/1996, um staðgreiðslu skatts á fjármagnstekjur, í þeim tilvikum sem innlendir aðilar njóta vaxtatekna vegna úthlutunar á grundvelli nauðasamninga.

Skatta- og lögfræðisvið PwC

Við hjá Skatta – og lögfræðisviði bjóðum upp á margs konar þjónustu, þar með talið ráðgjöf varðandi:

- Alþjóðlega skattaráðgjöf
- Félagarétt
- Milliverðlagningu („Transfer pricing“)
- Samruna, skiptingar og yfirtökur
- Skattlagningu einstaklinga
- Skattlagningu rekstraraðila
- Virðisaukaskatt

Starfsmenn sviðsins hafa mikla reynslu og yfirgripsmikla þekkingu á sviði skatta- og félagaréttar og veita viðskiptavinum aðstoð og ráðgjöf varðandi lögfræðileg álitaefni sem skapast innanlands sem og erlendis.

Til að fá frekari upplýsingar um starfsemina er hægt að hafa samband við eftirfarandi starfsmenn:

Ábyrgðarmaður

Jóhanna Á. Jónsdóttir

Sviðsstjóri Skatta- og lögfræðisviðs

Sími: +354 550 5356

johanna.a.jonsdottir@is.pwc.com

Ritstjóri

Jón Ingi Ingibergsson

Lögfræðingur á Skatta- og lögfræðisviði

Sími: +354 550 5342

jon.i.ingibergsson@is.pwc.com

PwC | Skógarhlíð 12 | 105 Reykjavík | S: 550 5300 | Fax: 550-5301 | www.pwc.com/is

Þessi samantekt felur ekki í sér ráðgjöf af neinu tagi. Ekki ætti að afhafast samkvæmt vefriti þessu án þess að fá sérfræðilega ráðgjöf. PricewaterhouseCoopers ehf., PricewaterhouseCoopers LLP, hluthafa, starfsmenn og umboðsaðilar bera ekki ábyrgð á upplýsinum sem gefnar eru í þessu vefriti eða aðgerðum sem framkvæmdar eru af hálfu annarra aðila á grundvelli þessara upplýsinga.

©2012 PricewaterhouseCoopers ehf. Allur réttur áskilinn. „PricewaterhouseCoopers“ vísar til PricewaterhouseCoopers efh. á Íslandi, nema ráða megi af samhengi eða beinum tilvísunum að vísað sé í önnur fyrirtæki innan PricewaterhouseCoopers International Limited sem öll eru lagalega sjálfstæðar einingar.