



LANDSKAPSSTYRELSENS FRAMSTÄLLNING

Om skattelättnader för captivebolag
1994-95

nr 36

FÖRSLAG

Landskapsstyrelsen föreslår att kommunalskattelagen ändras så att förutom försäkringsbolag som uteslutande sköter om riskhanteringen för den utländska ägaren även bolag med inhemska ägare skall komma i åtnjutande av den lägre kommunalskatteprocentsatsen om 1,20 %.

Den föreslagna ändring skall tillämpas första gången vid den kommunalbeskattning som skall verkställas för skatteåret 1995.

ALLMÄN MOTIVERING

1. Nuläget

1.1. Lagstiftning

1.1.1 Kommunalbeskattningen av captivebolag

Enligt 4a § kommunalskattelagen för landskapet Åland skall s.k. captivebolag betala 1,20 % i kommunalskatt. Förutsättningarna är att bolagets samtliga aktier eller andelar ägs av en och samma utländska ägare och att i bolaget som försäkringstagare enligt koncessionen kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag samt att bolagets löpande drift handhas av ett aktiebolag som bedriver anmälnings- eller tillståndspliktig näringsverksamhet i landskapet.

Lagtinget antog den 3 april 1995 en landskapslag om ändringen av blankettlagen om gottgörelse för bolagsskatt (FR nr 47/1993-94). Lagen anger bland annat att vid kommunalbeskattningen skall inte lagen om gottgörelse för bolagsskatt tillämpas på captivebolag.

1.1.2. Samfunds skattskyldighet

Enligt 1b § kommunalskattelagen för landskapet Åland (14/95) är bland annat samfund som har hemort i riket och utländska samfund skyldiga att betala kommunalskatt på inkomst som har förvärvats i landskapet. Sålunda är t.ex. ett aktiebolag med hemort i riket skyldigt att betala kommunalskatt på dividendinkomster som bolaget har fått av ett bolag med hemort i landskapet.

1.2. Captiveverksamhet i landskapet

För närvarande har inte något utländskt ägt försäkringsbolag startat captiveverksamhet i landskapet. Under senare tid har inhemska koncerner efterhört möjligheten att etablera captiveverksamhet i landskapet och att de skulle komma i åtnjutande av den lägre kommunalskatteprocentsatsen. Bakgrunden torde vara att etablering av captive i utlandet inte längre är lika ändamålsenligt på grund av den nya skattelagstiftningen om utländska bassamfund som anger bland annat att inkomster som har genererats i skatteparadis av inhemska bolags utländska dotterbolag i vissa fall anses vara skattepliktig inkomst för det inhemska bolaget.

2. Utvärdering av nuläget

2.1. Etablering av captiveverksamhet i landskapet

Gällande landskapslagstiftning om skattelättnader för utländskt ägda captivebolag har rönt ett visst intresse från i första hand svenska bolag att etablera captiveverksamhet i landskapet. Främst på grund av interna problem inom de aktuella bolagen, som prioriterats framom captivefrågan, och oklarheter beträffande tillämpningen av bestämmelser om inkomstbeskattning av samfund har dock inte ännu något captivebolag inlett verksamhet i landskapet.

På senare tid har intresset att etablera captiveverksamhet i landskapet även uppstått bland inhemska koncerner. Landskapsstyrelsen anser det vore till nytta för landets ekonomi att skapa förutsättningar för att behålla delar av de inhemska bolagens captiveverksamhet inom landet. Av de inhemska bolagen torde drygt tio större koncerner erlægga sådana belopp i försäkringspremier att det vore av ekonomiskt intresse att utvärdera förutsättningarna att indirekt självständigt sköta om koncernens riskhantering. Närheten till moderbolagets hemort, den gemensamma valutan och en inhemsk övervakningsmyndighet (social- och hälsovårdsministeriet) är bland annat de fördelar inhemska koncerner uppnår i förhållande till etablering av captiveverksamhet i utlandet.

2.2. Lagstiftningens kontinuitet

Det är viktigt att myndigheterna på etableringsorten för captiveverksamhet kan garantera kontinuitet när det gäller den lagstiftning som berör deras verksamhet. Eftersom inkomstbeskattningen av samfund endast delvis ankommer på landskapet att lagstifta om är det inte möjligt att uttömmande reglera inkomstbeskattningen av captivebolag i landskapet. Regeringen Lipponen har för avsikt att höja inkomstskattesatsen för samfund från 25 till 28 %. Det är inte klart på vilket sätt denna skattehöjning kommer att fördelas mellan staten, kyrkan och kommunerna. Det är inte uteslutet att inkomstskatterna som samfund betalar i riket uteslutande i framtiden kommer att tillfalla staten. Oavsett de osäkerhetsfaktorer som råder beträffande utsikterna att garantera den totala inkomstskattens storlek är det för närvarande möjligt att reglera kommunalbeskattningen på ett sådant sätt att den totala inkomstbeskattningen av captivebolag hamnar på en nivå som anses vara acceptabel av de aktuella intressenterna och behövlig för att landskapet skall undvika statusen som skatteparadis.

2.3. Villkoren för skattelättnad

Enligt gällande bestämmelser är ett av villkoren för att omfattas av den lägre kommunalskatteprocentssatsen att i bolaget enligt koncessionen kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag. Enligt uppgift beviljar inte social- och hälsovårds-

ministeriet koncession med sådana villkor längre. För att garantera att de bolag som kommer i åtnjutande av den lägre procentsatsen inte bedriver annan försäkringsverksamhet än intern riskhantering föreslår landskapsstyrelsen att det ställs krav på att bolaget i bolagsordningen intar bestämmelser om att i bolaget som försäkringstagare kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag. Social- och hälsovårdsministeriet torde acceptera att sådana verksamhetsförutsättningar intas i den bolagsordning som skall godkännas av social- och hälsovårdsministeriet.

Begränsningen i bolagsordningen innebär inte att bolaget i praktiken hindras ifrån att teckna försäkringar med andra försäkringstagare. Om inte bolaget upphör med att teckna försäkringar i strid med bolagsordningen kan social- och hälsovårdsministeriet t.ex. förbjuda bolaget att bevilja nya försäkringar eller återkalla koncessionen. I praktiken torde det inte finnas något intresse av att bedriva försäkringsverksamheten i strid med bolagsordningen.

2.2. Dubbelbeskattning

I riket hemmahörande bolags dividendinkomster som erhållits från captivebolag i landskapet underkastas både kommunalbeskattning i riket och i landskapet. Landskapsstyrelsen anser att det inte är ändamålsenligt att urholka kommunalskattelagstiftningens territoriella omfattning och direkt enligt lag befria från kommunalskatt dividendinkomster som i riket hemmahörande bolag får från åländska bolag.

Med stöd av 1c § landskapslagen om tillämpning av beskattningslagen i landskapet Åland har landskapsstyrelsen möjlighet att befria bolag med hemort i riket från kommunalskatt som debiterats på inkomst som även beskattas i kommunalbeskattningen i riket efter det att behörig riksmyndighet helt eller delvis har nekat befrielse från motsvarande skatt som debiterats på inkomsten i riket.

Hur dubbelbeskattningen skall lösas blir en fråga mellan i första hand landskapsstyrelsen och finansministeriet. Utgångspunkten vid förhandlingar bör vara det regelverk som gäller mellan de nordiska länderna för att undvika dubbelbeskattning beträffande skatter på inkomst (FFFS 91/89).

3. Förslagets verkningar i fråga om organisation, personal och ekonomi

Förslaget har inte några verkningar i fråga om organisation eller personal.

Eftersom det är fråga om ny näringsverksamhet påverkar förslaget inte kommunernas skatteintäkter negativt, utan skatteintäkterna kommer att öka om captiveverksamhet inleds i landskapet.

Förslagets samhällsekonomiska verkningar i övrigt är helt beroende av hur framgångsrikt landskapet kan hävda sig som etableringsort för captiveverksamhet.

4. Beredningen av lagförslaget

Den 9 maj 1995 behandlade landskapsstyrelsen en skrivelse från återförsäkringsaktiebolaget Hamnia med anhållan om att ändra kommunalskattelagen sålunda att även finska koncerners captive kan komma i åtnjutande av den lägre kommunalskatten vid etablering på Åland. Landskapsstyrelsen beslöt ge lagberedningen i uppdrag att uppgöra förslag till ändring av kommunalskattelagen så att även captivebolag som har inhemska ägare omfattas av den lägre kommunalskatteprocentsatsen.

Lagförslaget har varit på remiss till kommunerna. Av de kommuner som avgett yttrande omfattar samtliga lagförslaget.

DETALJMOTIVERING

4a § Kommunalskatteprocenten för vissa försäkringsbolag I paragrafens 1 punkt har kravet att bolagets samtliga aktier eller andelar skall ägas av en och samma utländska ägare ändrats så att ägaren även kan vara inhemsk. Sålunda är det i princip också möjligt för ett åländskt bolag att bilda captivebolag i landskapet som underkastas den lägre procentsatsen. I praktiken erlägger för närvarande inte något åländskt bolag sådana belopp i försäkringspremier som skulle göra det attraktivt att indirekt självständigt handha bolagets riskhanteringen. Om ett åländskt bolags försäkringspremier uppgår till ett sådant belopp att det blir aktuellt att bedöma en självständig riskhantering torde det enbart vara till fördel för landskapet att landskapet är ett rimligt alternativ i förhållande till etablering av captiveverksamhet utanför landskapets område.

Villkoret i paragrafens 2 punkt att i captivebolaget som försäkringstagare enligt koncessionen kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag ändras så att samma begränsning istället skall anges i bolagets bolagsordning.

Ikraftträdandet

Lagförslaget skall träda i kraft så fort som möjligt. Enligt uppgift finns det inhemska koncerner som är intresserade av att starta captiveverksamhet i landskapet. För att skattelättnaden skall få effekt redan för sådan verksamhet som inleds under år 1995 föreslås att lagförslaget skall tillämpas första gången vid den kommunalbeskattning som verkställs för skatteåret 1995.

Landskapsstyrelsen föreslår att lagtinget antar följande lag.

LANDSKAPSLAG
om ändring av 4a § kommunalskattelagen för landskapet Åland

I enlighet med lagtingets beslut ändras 4a § 1 och 2 p. kommunalskattelagen för landskapet Åland den 17 juni 1993 (37/93), sådana de lyder i landskapslagen den 9 december 1993 (109/93), som följer:

4a §

Kommunalskatteprocenten för vissa försäkringsbolag

Med avvikelse från bestämmelserna i 4 § skall försäkringsaktiebolag betala 1,20 % i kommunalskatt på den beskattningsbara inkomsten om

- 1) bolagets samtliga aktier eller andelar ägs av en och samma ägare och
 - 2) i bolaget som försäkringstagare enligt bolagsordningen kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag samt
-

Denna lag träder i kraft den 1995 och tillämpas första gången vid den kommunalbeskattning som skall verkställas för skatteåret 1995.

Mariehamn den 23 maj 1995

L a n t r å d

Ragnar Erlandsson

Lagberedningssekreterare

Tomas Lundberg

L A N D S K A P S L A G
om ändring av 4a § kommunalskattelagen för landskapet Åland

I enlighet med lagtingets beslut ändras 4a § 1 och 2 p. kommunalskattelagen för landskapet Åland den 17 juni 1993 (37/93), sådana de lyder i landskapslagen den 9 december 1993 (109/93), som följer:

Gällande lydelse

4a §

*Kommunalskatteprocenten för
vissa försäkringsbolag*

Med avvikelse från bestämmelserna i 4 § skall försäkringsaktiebolag betala 1,20 % i kommunalskatt på den beskattningsbara inkomsten om

- 1) bolagets samtliga aktier eller andelar ägs av en och samma *utländska* ägare och
 - 2) i bolaget som försäkringstagare enligt koncessionen kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag samt
-

Föreslagen lydelse

4a §

*Kommunalskatteprocenten för
vissa försäkringsbolag*

Med avvikelse från bestämmelserna i 4 § skall försäkringsaktiebolag betala 1,20 % i kommunalskatt på den beskattningsbara inkomsten om

- 1) bolagets samtliga aktier eller andelar ägs av en och samma ägare och
 - 2) i bolaget som försäkringstagare enligt *bolagsordningen* kan verka endast bolagets ägare eller dess dotterbolag samt
-

*Denna lag träder i kraft den 1995
och tillämpas första gången vid den kom-
munalbeskattning som skall verkställas för
skatteåret 1995.*

