

skandia :

Moms/TP och nytt på skatteområdet

2010-11-17

Försäkringsbolag är momsbefriade?

- Försäkringstjänster och finansiella tjänster är undantagna moms. Ingen avdragsrätt för ingående moms för försäkringsbolaget. Momsen blir en kostnad.
- Vad är en försäkringstjänst? Momsdirektivet/ML
- Håll ihop försäkringstjänsten...
 - momsfritt kan bli momspliktigt
 - outsourcing av t.ex. back-office funktioner leder till moms på lönekostnaden
- ... eller överväg olika lösningar
 - t.ex. momsgrupper, filialstrukturer, utnyttja olika länders definition av momsfri försäkringstjänst

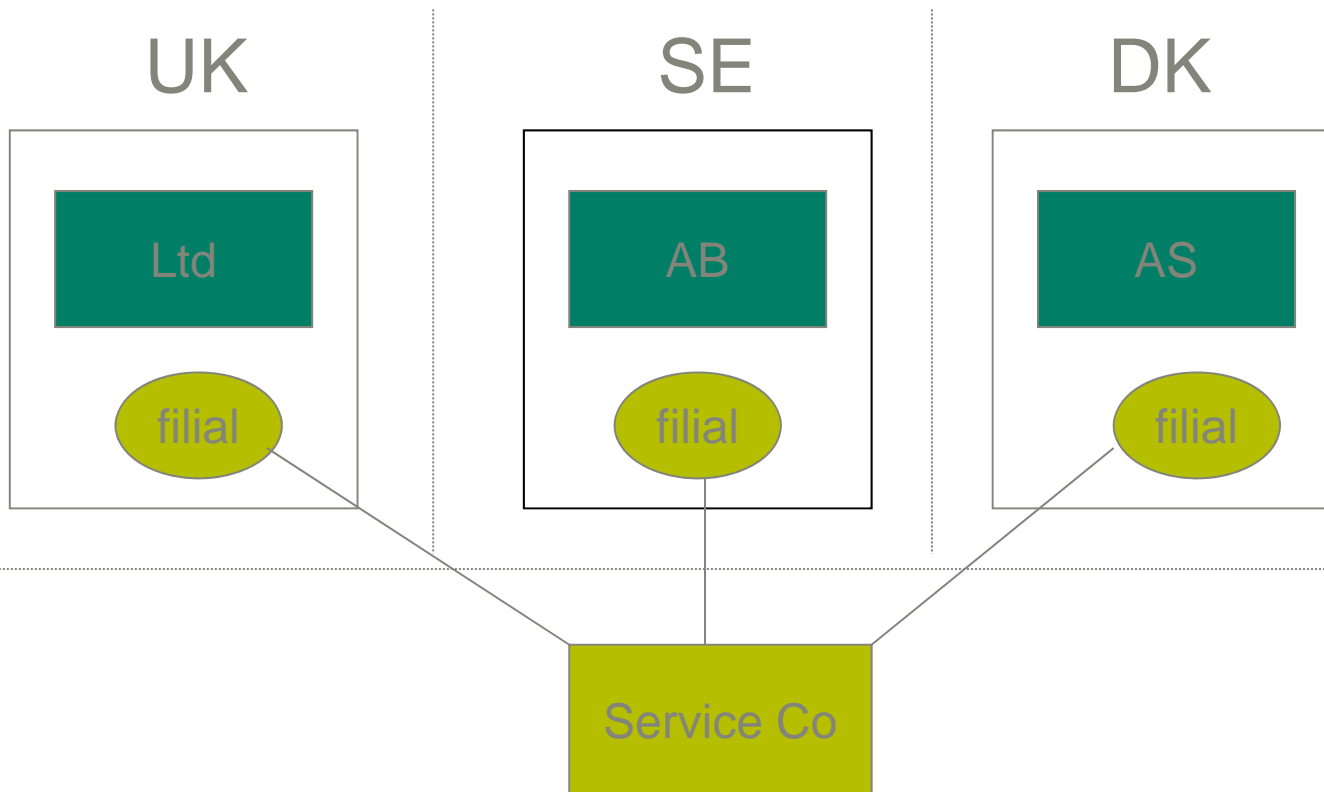
Transfer pricing - internprissättning

- 14 kap. 19 § IL - OECD Transfer Pricing Guidelines
 - Comparable Uncontrolled Price Method
 - Resale Price Method
 - Cost-Plus Method
 - Profit Split Method
 - Transactional Net Margin Method

Dokumentation (19 kap. 2 a och 2 b §§ LSK)

- Beskrivning av företaget, organisationen och verksamheten
- Art och omfattning av gränsöverskridande transaktioner
- Funktionsanalys
- Beskrivning av prissättningsmetod
- Jämförbarhetsanalys

Momseffektiva strukturer?



Typ av tjänster? Undantagna försäkringstjänster?

UK - Service Co ingår i momsgruppen. Särskilda anti-avoidance regler gäller för externa tjänster

SE - SKV anser att det är en momspliktig transaktion mellan huvudkontor och filial om den ena etableringen ingår i en momsgrupp. Pilotmål i Förvaltningsrätten

DK - omsättning mellan huvudkontor och filial

FI + NO (ej i bild) - inte momspliktig omsättning mellan huvudkontor och filial

Reformering av momsreglerna för finansiella tjänster och försäkringstjänster

- COM (2007) 747 och 746
Proposals for a Council Directive and a Council Regulation

Momsgrupper

- EU-kommissionen har stämt Sverige, Finland, Holland, Irland, UK och Tjeckien för felaktig implementering av direktivet när det gäller momsgrupper
- Sverige och Finland - tillåter endast att finansiella företag bildar momsgrupp

Nyheter på skatteområdet

- **Investeringssparkonto 2012**
 - Beskattning av värdet på kontot oavsett värdeförändring, jfr. beskattning av kapitalförsäkringar
 - Höjning av avkastningsskatten på K-förs?
 - Skillnad K-förs och investeringssparkonto? Bl.a. rösträtt.
- **Investeringsfonder - individuell beskattning 2012**
 - Beskattningen skiftas till andelsägarna (0,4 % av värdet av fondens tillgångar vid årets början + nyförvärvade andelar)
- **Obligatorisk moms på hyra 2012 (Ds 2009:58)**
- **Postmomsen - vad händer**
 - Undantag från momsplikt avseende "tjänster och därmed förenade varuleveranser som tillhandahålls av det offentliga postväsendet, med undantag för persontransporter och telekommunikationstjänster". C-357/07, TNT Post UK Ltd

Nyheter forts.

- Swiss Re, försäljning av återförsäkringskontrakt momspliktig
 - SKV tillämpar ej
 - Jfr. reformeringsarbetet i EU-kommissionen
- Fondrabatter: gränsdragning avkastningsskatt - inkomstskatt
 - Överklagat förhandsbesked
 - Dom under 2011