

# Skattestrategin i finansiella företag

Stefan Carlsson



## Utvecklingen av en modern skattefunktion

### Från regelefterlevnad till strategisk funktion

- Hantering av skattekostnaden i företaget
- Hantering av skatterisker
- Strategi - styrelsefråga
- Risk: Risken för att skattemyndighet eller skattedomstol gör en annan bedömning i en rättslig fråga
  - Aldrig upptäcktsrisk – utgångspunkten är att alla transaktioner kan och skall redovisas öppet i en deklaration

## Skattebaserade åtaganden i vid bemärkelse i finansiella företag

### Egna och andras skatter

- Egen inkomstskatt, moms, arbetsgivaravgifter
- Uppbörd av andras skatter och rapportering till skatteverket
- Kunders skatter till följd av finansiella tjänster mm
  - Skatterelaterade omvärldsrisker

## Företagets egna skatter

### Risker och möjligheter

- **Inkomstskatt**
  - Motsvarar icke-finansiella företag
  - Finna skatteplaneringsmöjligheter
  - Stämna av bedömd risk mot strategi
- **Moms**
  - Tekniskt komplext, blandad verksamhet
  - Merkostnad för finansiella företag - aktiv planering
  - Stämna av bedömd risk mot strategi

## Skattestrategier

### Kontrolluppgifter (antal miljoner)

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| Pensioner, livräntor           | 9,4        |
| Inkomsträntor konton           | 8,3        |
| Inkomsträntor, fordringsrätter | 2,4        |
| Utgiftsräntor                  | 16,2       |
| Aktieutdelningar               | 21,3       |
| Aktieförsäljningar             | 7,6        |
| Avyttring andel IF             | 4,1        |
| Betalade P-premier             | 2,5        |
| <hr/> Summa                    | <hr/> 71,8 |

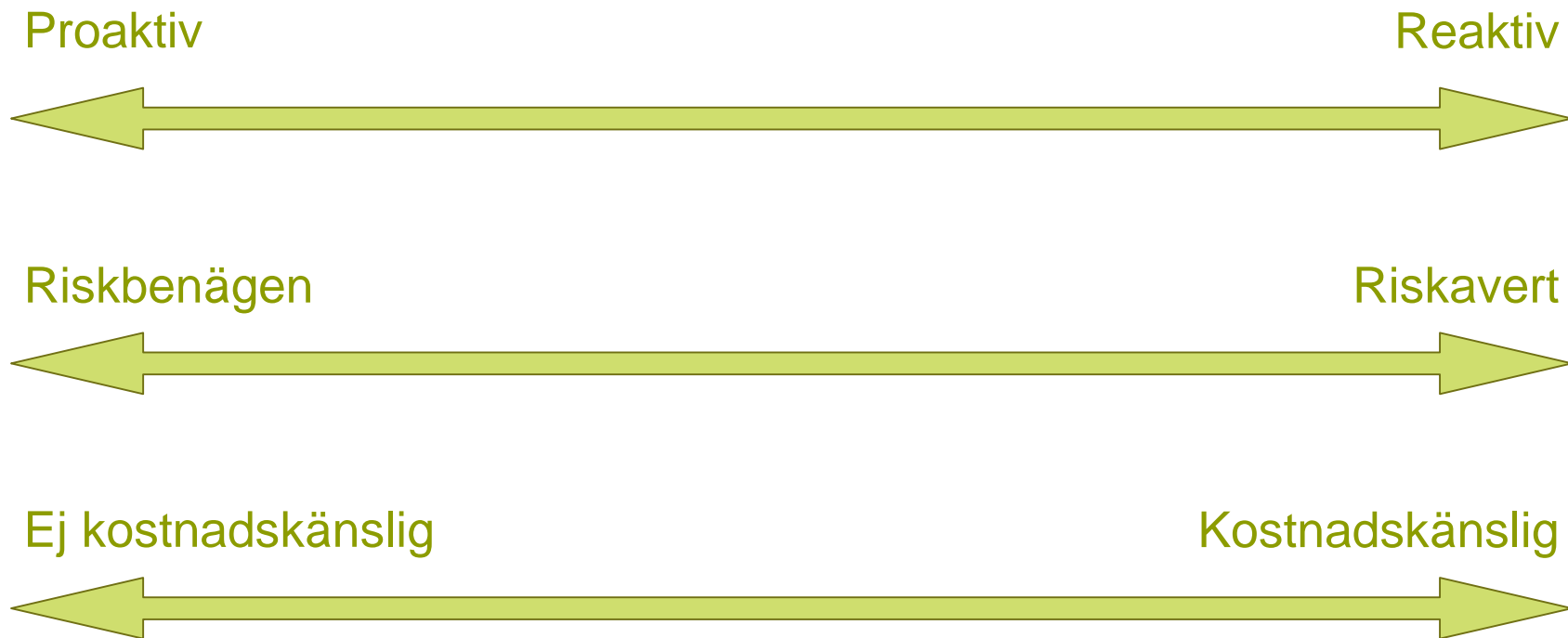
## Skatteuppbörd (miljoner tillfällen)

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| Pensioner, livräntor           | >9,4        |
| Inkomsträntor konton           | 8,3         |
| Inkomsträntor, fordringsrätter | >2,4        |
| Utgiftsräntor                  |             |
| Aktieutdelningar               | 21,3        |
| Aktieförsäljningar             |             |
| Avyttring andel IF             |             |
| Betalade P-premier             |             |
| <hr/> Summa                    | <hr/> >41,4 |

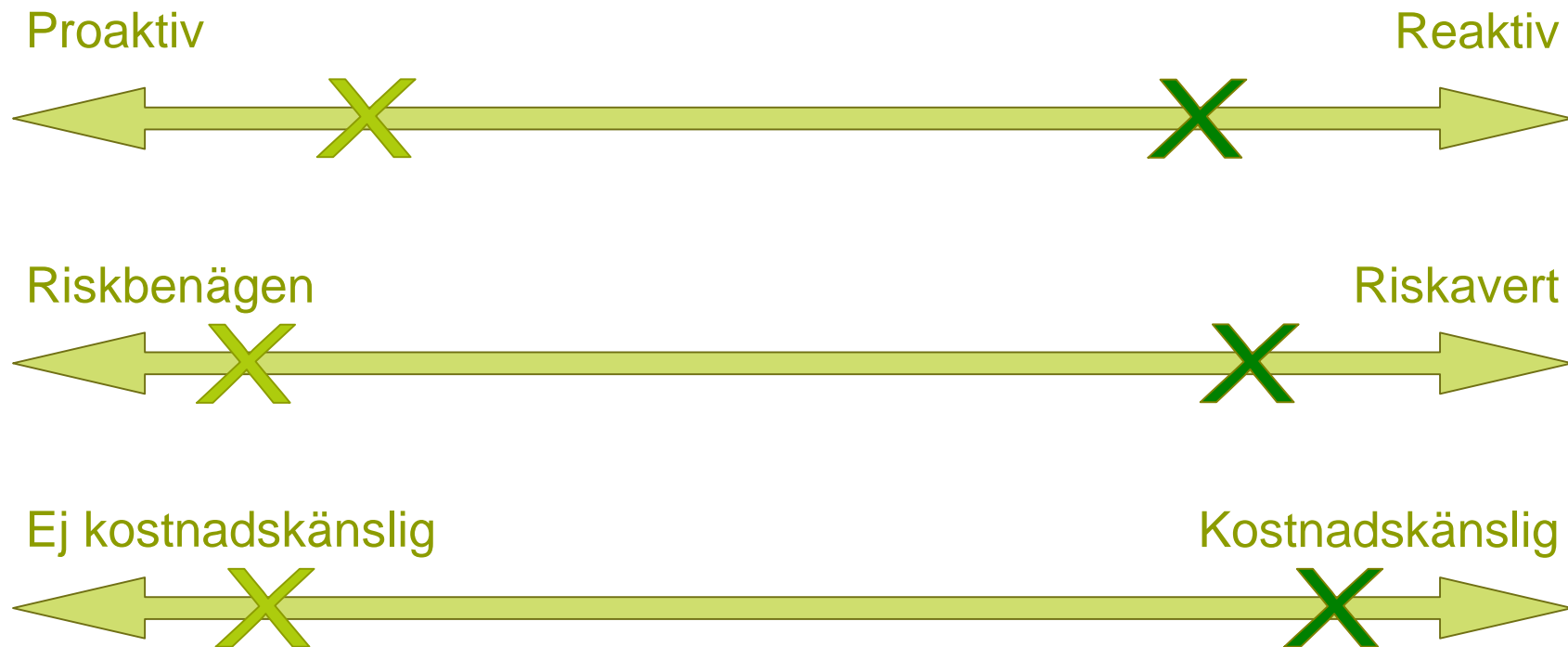
## Kunders skatt till följd av olika produkter

- Retail
  - Typiskt sett okomplicerade ur kundperspektivet
  - Ur det finansiella företagens perspektiv – uppbörds- och kontrolluppgiftsfrågor
- OTC-produkter
  - Kan vara tekniskt komplicerade
  - Syftar inte sällan till specifika skatteeffekter -> risktagande
  - Sofistikerade kunder, införstådda med risken
- Rådgivning

## En utgångspunkt för diskussion om skattestrategier



## En utgångspunkt för diskussion om skattestrategier, forts



Vänster, höger eller mittemellan!

## Skattefunktionen i ett finansiellt företag

- Har en vidare uppgift än skattefunktionen i andra företag
- Skatten kommer in i praktiskt taget hela affären
- Därför är det självklart att företagets skattestrategi skall omfatta inte bara den egna skatten utan alla frågor där skatt aktualiseras



# Tack!

Stefan Carlsson

+46 8 555 331 48

[stefan.b.carlsson@se.pwc.com](mailto:stefan.b.carlsson@se.pwc.com)