

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om ändring av 2 och 25 §§ kreditskattelagen**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås att kreditskattelagen skall ändras så att också fysiska personer skall betala 0,5 % i kreditskatt på krediter som de upptagit utomlands.

Lagen avses träda i kraft så snart den har antagits och blivit stadfäst. Lagen föreslås bli tillämpad på krediter som upptagits och kredit-

avtal som ingåtts den första dagen i kalendermånaden efter att lagen har trätt i kraft och senare.

Propositionen ansluter sig till budgetpropositionen för 1992 och avses bli behandlad i samband med den.

**MOTIVERING**

**1. Skälen till ändringen och de föreslagna ändringarna**

**1.1. Skattskyldigheten**

Enligt kreditskattelagen (48/90) skall för kredit som upptagits utomlands betalas 0,5 % i kreditskatt. Kreditskatt skall betalas både för direkt utländsk upplåning och för utländsk upplåning som inhemska kreditinstitut förmedlar. Kreditskattelagen stiftades till följd av att den skattefrihet som gäller för utomlands upptagna krediter hade kommit att utgöra en betydande lucka i stämpelskattesystemet. Kreditskatten och stämpelskatten är därmed två skatteformer som kompletterar varandra. Kreditskatt behöver inte betalas för kredit för vilken stämpelskatt har betalats.

Finlands Bank har den 13 juni 1991 beslutat att räknat från den 1 oktober 1991 avskaffa begränsningarna gällande privatpersoners och med privatpersoner jämförbara samfunds upplåning från utlandet.

Eftersom kreditskattelagen tillämpas på privatpersoner endast när de är bokföringsskyldiga eller gårdsbruksidkare, innebär detta att privatpersoners upplåning från utlandet i mån-

ga fall skulle stanna utan särskild reglering utanför både kreditbeskattningen och stämpelbeskattningen. Redan med tanke på att de skattskyldiga bör behandlas på jämbördiga grunder är det viktigt att beskattningen är så neutral som möjligt. Därför föreslås att kreditskattelagen kompletteras så, att också alla fysiska personer samt dödsbon blir skyldiga att betala kreditskatt för krediter som de upptagit utomlands.

När beskattningen gällande upplåning utvecklas ytterligare kommer särskilt avseende att fästas vid behovet av en enhetlig beskattning i fråga om inhemsk och utländsk upplåning.

**1.2. Befrielse från skatt**

Enligt 25 § 1 mom. kreditskattelagen kan finansministeriet av särskilda skäl helt eller delvis befria den skattskyldige från debiterad kreditskatt. Kreditbeskattningen sker i form av självbeskattning. Kreditskatten betalas på den skattskyldigas eget initiativ, vilket innebär att debitering kommer i fråga först ifall den

skattskyldige har försummat att betala sin kreditskatt. Befrielse från skatt är inte möjlig om den skattskyldige har betalat skatten inom den lagstadgade tiden. Eftersom det är motiverat att befrielse från skatt också under dessa omständigheter i vissa fall kunde komma i fråga, föreslås det att ordalydelsen i 25 § 1 mom. ändras så, att både betald skatt och skatt som skall betalas kan sänkas eller undanröjas.

## **2. Propositionens ekonomiska och organisatoriska verkningar**

Propositionen ökar statens skatteinkomster i någon mån. Det har uppskattats att intäkterna av kreditskatten under år 1992 blir 420 milj. mk. Propositionen har inga organisatoriska verkningar.

## **3. Ikraftträdande och tillämpning**

Lagen föreslås träda i kraft så snart den har

antagits och blivit stadfäst. Eftersom begränsningarna gällande privatpersoners upplåning från utlandet avskaffas den 1 oktober 1991 bör lagen tillämpas så snart som möjligt därefter. Lagen föreslås bli tillämpad på krediter som upptagits och kreditavtal som ingåtts den första dagen i kalendermånaden efter att lagen har trätt i kraft och senare.

## **4. Lagstiftningsordning**

Lagförslaget bör behandlas i den ordning som enligt 68 § riksdagsordningen gäller för ny eller ökad skatt som skall uppbäras under längre tid än ett år.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

**L a g**  
om ändring av 2 och 25 §§ creditskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 2 § och 25 § 1 mom. creditskattelagen av den 19 januari 1990 (48/90) som följer:

2 §

*Skattskyldighet*

Skyldiga att betala creditskatt är följande allmänt skattskyldiga:

- 1) de som är bokföringsskyldiga enligt bokföringslagen (655/73),
- 2) gårdsbruksidkare som avses i inkomstskattelagen för gårdsbruk (543/67),
- 3) andra fysiska personer än de som avses i 1 eller 2 punkten samt dödsbon,
- 4) kommuner, sammanslutningar av kommuner och kommunalförbund,
- 5) den evangelisk-lutherska kyrkan och ortodoxa kyrkosamfundet samt församlingar, församlingsförbund och andra församlingssammanslutningar inom dem liksom även kyrkans centralfond,
- 6) andra offentligrättsliga samfund än de som avses i 3 §.

25 §

*Befrielse från skatt och uppskov med skattebetalning*

Finansministeriet kan av särskilda skäl på ansökan och på de villkor som det bestämmer sänka eller bevilja befrielse från creditskatt som har betalt eller som skall betalas, förhöjning av creditskatt, skattetillägg och ränta med anledning av uppskov samt dröjsmålsränta och restavgift.

-----

Denna lag träder i kraft den  
199 .

Lagen tillämpas på krediter som upptagits och kreditavtal som ingåtts den första dagen i kalendermånaden efter ikraftträdandet och senare.

Helsingfors den 13 september 1991

**Republikens President**  
**MAUNO KOIVISTO**

Finansminister *Iiro Viinanen*

## Lag

### om ändring av 2 och 25 §§ kreditskattelagen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 2 § och 25 § 1 mom. kreditskattelagen av den 19 januari 1990 (48/90) som följer:

#### Gällande lydelse

##### 2 §

##### Skattskyldighet

Skyldiga att betala kreditskatt är följande allmänt skattskyldiga:

1) de som är bokföringsskyldiga enligt bokföringslagen,

2) gårdsbruksidkare som avses i inkomstskattelagen för gårdsbruk,

3) kommuner, sammanslutningar av kommuner och kommunalförbund,

4) den evangelisk-lutherska kyrkan och ortodoxa kyrkosamfundet samt församlingar, församlingsförbund och andra församlingssammanslutningar inom dem liksom även kyrkans centralfond,

5) andra offentligrättsliga samfund än de som avses i 3 §.

##### 25 §

##### Befrielse från skatt och uppskov med skattebetalning

Finansministeriet kan av särskilda skäl på de villkor som ministeriet bestämmer helt eller delvis befria den skattskyldige från debiterad kreditskatt, förhöjning av kreditskatt, skatte-tillägg och ränta med anledning av uppskov samt från dröjsmålsränta och restavgift.

#### Föreslagen lydelse

##### 2 §

##### Skattskyldighet

Skyldiga att betala kreditskatt är följande allmänt skattskyldiga:

1) de som är bokföringsskyldiga enligt bokföringslagen (655/73),

2) gårdsbruksidkare som avses i inkomstskattelagen för gårdsbruk (543/67),

3) andra fysiska personer än de som avses i 1 eller 2 punkten samt dödsbon,

4) kommuner, sammanslutningar av kommuner och kommunalförbund,

5) den evangelisk-lutherska kyrkan och ortodoxa kyrkosamfundet samt församlingar, församlingsförbund och andra församlingssammanslutningar inom dem liksom även kyrkans centralfond,

6) andra offentligrättsliga samfund än de som avses i 3 §.

##### 25 §

##### Befrielse från skatt och uppskov med skattebetalning

Finansministeriet kan av särskilda skäl på ansökan och på de villkor som det bestämmer sänka eller bevilja befrielse från kreditskatt som har betalt eller som skall betalas, förhöjning av kreditskatt, skattetillägg och ränta med anledning av uppskov samt dröjsmålsränta och restavgift.

Denna lag träder i kraft den

199 .

Lagen tillämpas på krediter som upptagits och kreditavtal som ingåtts den första dagen i kalendermånaden efter ikraftträdandet och senare.