

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till ändring
av lagen om källskatt på ränteinkomst**

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

Det föreslås att den tidsbestämda lagen om källskatt på ränteinkomst ändras så, att lagen blir permanent från ingången av år 1993. Källskatten skulle stegvis höjas till en nivå som motsvarar beskattningen av övriga kapitalinkomster. Källskatten vore 20 % från ingången av 1993 till utgången av 1994 och, i överensstämmelse med beskattningen av övriga kapitalinkomster, 25 % från ingången av år 1995.

De av källbeskattningen omfattade räntorna på depositioner och masskuldebrevslån skall fortfarande stå utanför anmälningsskyldigheten. Från ingången av 1995 skall en skattskyldig dock om han så önskar kunna anmäla en ränteinkomst i sin beskattning, varvid uppbyren källskatt behandlas på samma sätt som förskottsinnehållning. Depositioner och mas-

skuldebrev som omfattas av lagen om källskatt på ränteinkomst skall fortfarande vara befriade från förmögenhetsskatt.

Lagen om källskatt på ränteinkomst gäller inte dagligkonton, i fråga om vilka skulle gälla att ränta, som betalas på dessa konton, under de förutsättningar som lagen uppställer förblir skattefria, precis som hittills.

Propositionen ansluter sig till budgetpropositionen för 1993, men grundar sig till de delar som gäller skattebeloppet på principbeslutet av den 14 oktober 1992 om regeringens åtgärder för förbättrande av jämvikten i den offentliga ekonomin.

Avsikten är att lagen skall träda i kraft vid ingången av 1993. Lagen skulle tillämpas på den ränta på depositioner och masskuldebrevslån som inflyter årligen.

MOTIVERING

1. Nuläget och de föreslagna ändringarna

Beskattningen av ränteinkomst har länge varit lindrigare än beskattningen av övriga kapitalinkomster. Hushållens sparande samt kapitalbildningen stöddes under perioden med en reglerad finansmarknad genom skattelättnader. Grunden för en lindrigare skattemässig behandling av räntor än av övriga kapitalinkomster har dock efter hand raserats i och

med att bankernas räntereglering har upphört och valutaregleringen slopats. Redan den genomgripande skattereform som genomfördes i slutet av 1980-talet syftade till att förenhetliga beskattningen av förmögenhetsinkomster. Steget till en neutral och symmetrisk beskattning av kapitalinkomster förblev dock ännu då långt. Resultatet blev att slutlig proportionell källskatt togs i bruk i fråga om beskattningen av ränteinkomst.

Lagen om källskatt på ränteinkomst

(1341/90) trädde i kraft som en ettårslag för 1991. Källskatten var till en början 10 %. Regeringen föreslog att källskatten skulle höjas till 15 % för året 1992 och att lagens giltighetstid skulle förlängas med ett år. Riksdagen godkände skattehöjningen, men förlängde lagens giltighetstid med två år, eftersom det ansågs viktigt att kunna förutse den skattemässiga behandlingen av ränteinkomst. Källskatteprocenten uppgår således enligt den gällande lagen till 15 % även 1993.

Regeringspropositioner om en revidering av kapital- och företagsbeskattningen avläts till riksdagen den 25 september 1992 (RP 200 - 209/1992 rd.). I dessa propositioner föreslås att beskattningen av kapitalinkomster och beskattningen av förvärvsinkomster differentieras från ingången av 1993. Förvärvsinkomst skall fortfarande beskattas progressivt, medan kapitalinkomst påförs en proportionell skatt på 25 %. Samfundsskattesatsen skall motsvara kapitalinkomstskattesatsen.

Den skattesats som tillämpas i fråga om kapitalinkomster skall gälla enhetligt för alla kapitalinkomster, även för ränteinkomster. En enhetlig skattesats är nödvändig för att ränteinkomst inte skall påföras en skattesats som är lägre än den skattesats som tillämpas i fråga om ränteutgifters avdragsgillhet. Eftersom den sakkunniggrupp som dryftat revideringen av kapital- och företagsbeskattningen dock inte ansåg det möjligt att plötsligt skärpa beskattningen av bankdepositioner i överensstämmelse med beskattningen av övriga kapitalinkomster, föreslogs i de ovan nämnda regeringspropositionerna, i enlighet med sakkunniggruppens planer, ett arrangemang med en övergångsperiod. Enligt detta arrangemang skall en övergång till en enhetlig skattesats ske genom en höjning av den tillämpliga skatteprocenten med fem procentenheter med två års mellanrum, varvid en beskattningsnivå på 25 % skulle nås 1996. Sakkunniggruppens förslag relateras i motiveringen till regeringens proposition (RP 200/1992 rd.) med förslag till inkomstskattelag.

Statsrådet fattade den 14 oktober 1992 ett principbeslut om åtgärder för förbättrande av jämvikten i den offentliga ekonomin. En av åtgärderna skall vara att, med avvikelse från vad som sägs i motiveringen till propositionen med förslag till inkomstskattelag, redan vid ingången av 1993 höja källskatten på ränteinkomst med fem procentenheter. Källskatten

skall också 1994 uppgå till 20 %, och 1995 skall skatten nå den nivå på 25 % som föreslagits för övriga kapitalinkomsters del.

Lagen om källskatt på ränteinkomst gäller för viss tid till utgången av 1993. Det föreslås att lagen, på det ovan anförda sättet, ändras till den del den gäller storleken av källskatten. Lagen föreslås bli bestående vid ingången av 1993.

Sådan ränteinkomst som omfattas av källskattelagen skall fram till ingången av 1995 vara sådan inkomst som inte omfattas av anmälningsskyldigheten. Efter övergångsperioden, dvs. från ingången av 1995, skall en skattskyldig kunna anmäla ränteinkomst i sin beskattning, varvid möjligheterna att avdra utgifter som gäller kapitalinkomst ökar. Uppburen källskatt skall härvid behandlas på samma sätt som förskottsnehållning.

Sådana räntor som inte omfattas av källbeskattningen och som betalas till dagligkonton med låg ränta och till vissa tidsbundna konton är helt och hållet befriade från skatt i enlighet med stadgandena i den gällande lagen om skatt på inkomst och förmögenhet (1240/88) och den föreslagna nya inkomstskattelagen samt i lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer (726/88). Det skall, i enlighet med lagen av den 22 oktober 1992 (944/92) om ändring av lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer, vara möjligt att göra 36 månaders tidsbundna depositioner till utgången av 1993 och 24 månaders depositioner till utgången av 1994. Sådan ränteinkomst som inte omfattas av lagen om källskatt på ränteinkomst eller lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer och inte är sådan ränta på dagligkonto som avses i den föreslagna inkomstskattelagens 33 § 2 mom., skall från ingången av 1993 på samma sätt som annan kapitalinkomst beskattas med en skattesats på 25 % i enlighet med stadgandena om inkomstbeskattning. Till den föreslagna lagen skall fogas ett förtydligande omnämnande om saken.

2. Propositionens ekonomiska verkningar

I depositionsbankerna fanns i augusti 1992 källskattepliktiga depositioner till ett belopp av 84 mrd mk. Depositionernas belopp har ökat med i genomsnitt drygt 1 mrd mk per månad sedan juni 1991, då beloppet av depositionerna

uppgick till 64 mrd mk. Beloppet av de skattefria tidsbundna depositionerna har samtidigt minskat i motsvarande grad. Höjningen med fem procentenheter för 1993 av den källskatt som avses i denna proposition samt den från ingången av september tillämpade ändringen av lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer, genom vilken ändring den stadgade tidsfristen för görandet av skattefria tidsbundna depositioner förlängdes, väntas i viss utsträckning dämpa överföringen av depositioner till skattepliktiga konton. Höjningen av källskatten beräknas dock öka skatteintäkterna med 500 milj. mk 1993.

3. Ärendets beredning

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet.

4. Ikraftträdande och tillämpning

Lagen föreslås träda i kraft, och bli bestående, vid ingången av 1993. Lagen skall tillämpas på ränteinkomst som inflyter under ettvarit år.

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

Lag

om ändring av lagen om källskatt på ränteinkomst

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 4 § 1 punkten, 6 § 1 mom. och 20 § lagen den 28 december 1990 om källskatt på ränteinkomst (1341/90),

av dessa lagrum 6 § 1 mom sådant det lyder i lag av den 5 december 1991 (1393/91) och 20 § sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag, som följer:

4 §

Undantag som gäller skatteplikt

Källskatt på ränteinkomst skall inte betalas 1) för sådan i lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer (726/88) nämnd ränta på deposition eller obligationslån som är skattefri, för sådan ränta enligt 1 § 2 mom. i nämnda lag som skall betraktas som skattskyldigs skattepliktiga inkomst eller för sådan skattefri ränta som avses i 33 § 2 mom. inkomstskattelagen (/),

25 procent av den ränta som har betalats på en deposition eller ett masskuldebrevslån.

20 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 1 januari 1991. Lagen skall tillämpas på sådana räntor på depositioner och masskuldebrevslån som inflyter under ettvarit år.

På ränta som har betalt efter att denna lag har trätt i kraft men som hänförs till tiden därförinnan tillämpas de stadganden som gällde före ikraftträdandet.

6 §

Skattebelopp och uträkningen av skatten

Beloppet av källskatten på ränteinkomst är

Denna lag träder i kraft den 199 .

Med avvikelse från vad som stadgas i 6 § 1 mom. är källskatten på ränteinkomst 10 procent av de för 1991, 15 procent av de för 1992 och 20 procent av de för 1993 och 1994 influtna räntorna på depositioner och masskuldebrevslån.

Lagens 3 § 1 mom. 2 punkt, sådan den lyder i lag av den 28 december 1990 (1341/90), tillämpas på räntorna på sådana masskuldebrevslån som har emitterats före den 1 januari 1992.

Helsingfors den 6 november 1992

Republikens President
MAUNO KOIVISTO

Finansminister *Iiro Viinanen*

Lag

om ändring av lagen om källskatt på ränteinkomst

I enlighet med riksdagens beslut

ändras 4 § 1 punkten, 6 § 1 mom. och 20 § lagen den 28 december 1990 om källskatt på ränteinkomst (1341/90),
av dessa lagrum 6 § 1 mom sådant det lyder i lag av den 5 december 1991 (1393/91) och 20 § sådan den lyder delvis ändrad genom nämnda lag, som följer:

Gällande lydelse

4 §

Undantag som gäller skatteplikt

Källskatt på ränteinkomst skall inte betalas
1) för sådan ränta på en deposition eller ett obligationslån som enligt något särskilt stadgande är skattefri,

6 §

Skattebelopp och uträkningen av skatten

Beloppet av källskatten på ränteinkomst är 15 procent av den ränta som har betalt på en deposition eller ett masskuldebrevslån.

20 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 1 januari 1991 och gäller till utgången av 1993.

Lagen tillämpas på sådana räntor på depositioner och masskuldebrevslån som inflyter under den tid lagen är i kraft.

På ränta som har betalats efter att denna lag har trätt i kraft men som hänför sig till tiden därförinnan tillämpas de stadganden som gällde före ikraftträdandet.

Föreslagen lydelse

4 §

Undantag som gäller skatteplikt

Källskatt på ränteinkomst skall inte betalas
1) för sådan i lagen om skattelättnader för depositioner och obligationer (726/88) nämnd ränta på deposition eller obligationslån som är skattefri, för sådan ränta enligt 1 § 2 mom. i nämnda lag som skall betraktas som skattskyldigs skattepliktiga inkomst eller för sådan skattefri ränta som avses i 33 § 2 mom. inkomstskattelagen (/),

6 §

Skattebelopp och uträkningen av skatten

Beloppet av källskatten på ränteinkomst är 25 procent av den ränta som har betalats på en deposition eller ett masskuldebrevslån.

20 §

Ikraftträdande

Denna lag träder i kraft den 1 januari 1991.

Lagen skall tillämpas på sådana räntor på depositioner och masskuldebrevslån som inflyter under ettvarrt år.

På ränta som har betalt efter att denna lag har trätt i kraft men som hänför sig till tiden därförinnan tillämpas de stadganden som gällde före ikraftträdandet.

Denna lag träder i kraft den 199 .

Med avvikelse från vad som stadgas i 6 § 1 mom. är källskatten på ränteinkomst 10 procent av de för 1991, 15 procent av de för 1992 och

Gällande lydelse

Föreslagen lydelse

20 procent av de för 1993 och 1994 influtna räntorna på depositioner och masskuldebrevslån.

Lagens 3 § 1 mom. 2 punkt, sådan den lyder i lag av den 28 december 1990 (1341/90), tillämpas på räntorna på sådana masskuldebrevslån som har emitterats före den 1 januari 1992.
