

Veroparatiisi: hyödyt, haitat ja väärinymmärrykset

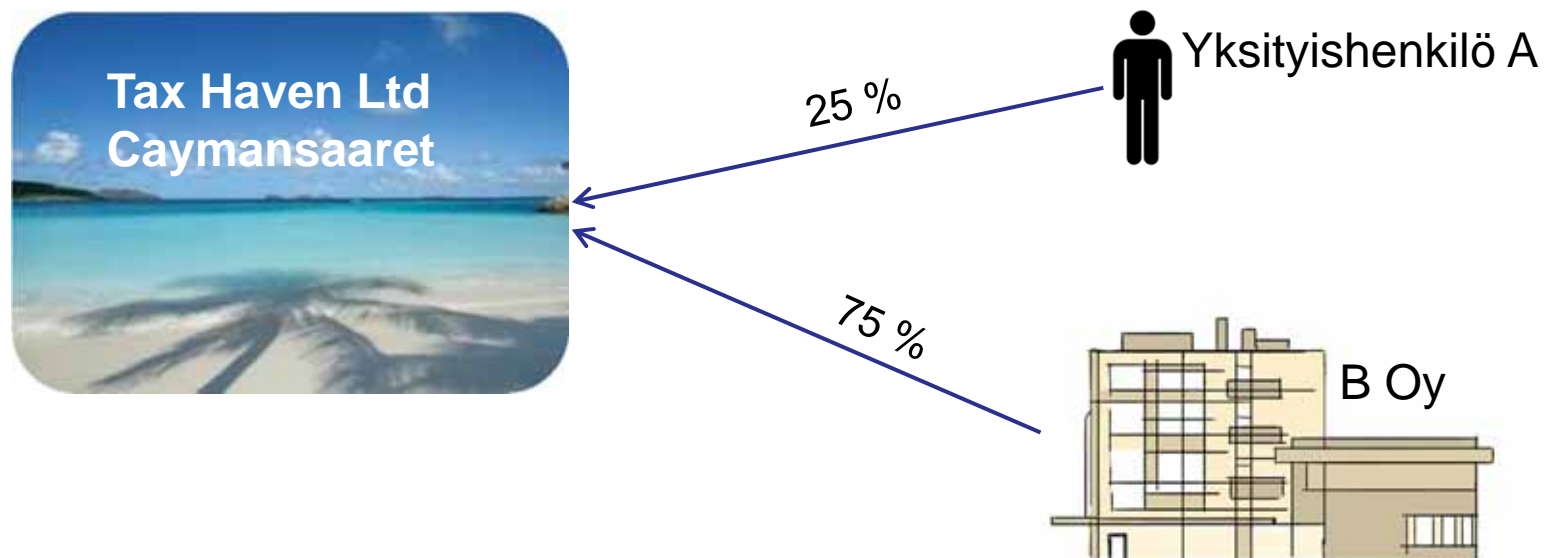
Johtava veroasiantuntija Tero Honkavaara



Veroparatiisi – mikä se on?

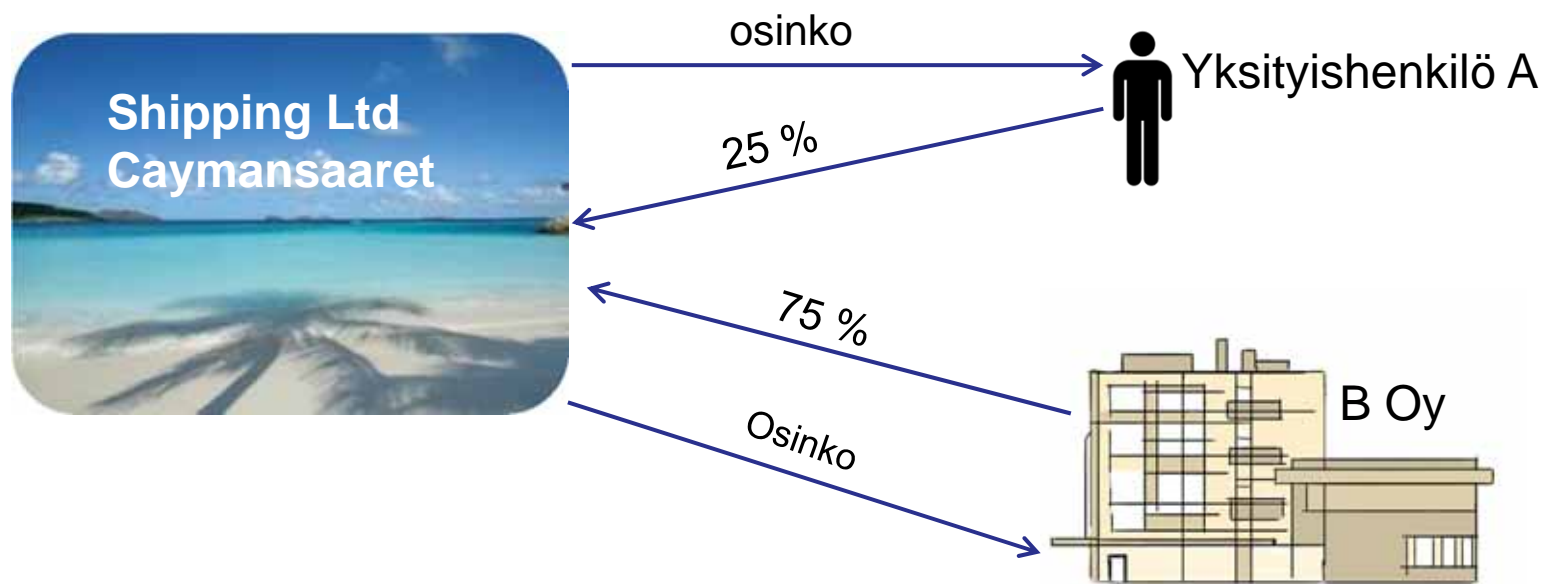
- OECD:n määritelmän mukaan se on maa tai alue, jossa mm.:
 - olemattomat tai vain nimelliset verot
 - tietojen vaihto puutteellista
 - alueen lait ja hallintomenettelyt yleensä salaavat liiketoiminnan ja sijoittajien yksilöintitiedot muiden maiden viranomaisilta
 - veroedut tarjotaan usein vain ulkomaisille sijoittajille

Yhtiö veroparatiisissa – suomalaiset omistajat



Tax Haven Ltd:n tulo verotetaan väliyhteisölain perusteella suomalaisten osakkaiden tulona.

Tuotannollista toimintaa / laivanvarustustoimintaa harjoittava yhtiö veroparatiisissa – suomalaiset omistajat

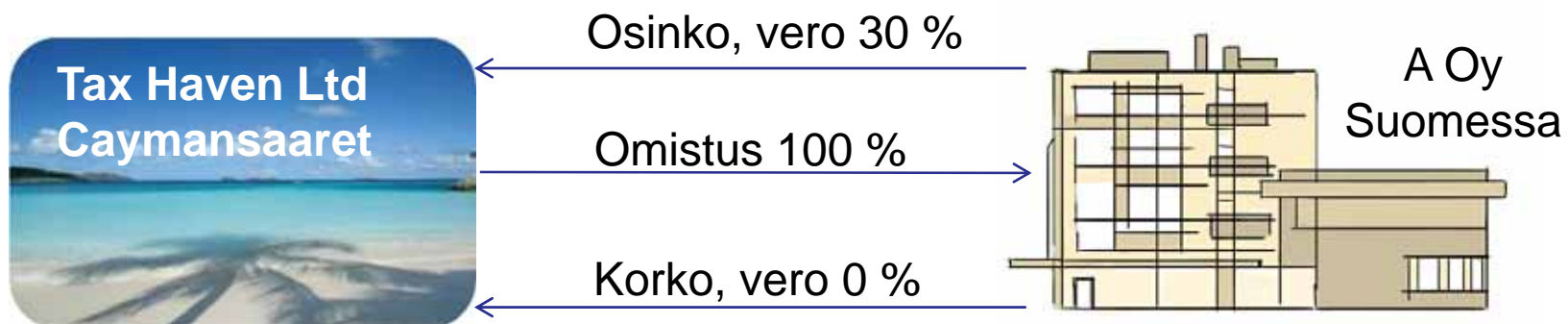


Väliyhteisölainsäädäntöä ei sovelleta tuotannolliseen toimintaan eikä laivanvarustustoimintaan, MUTTA osinkotulot yhtiöstä suomalaisilla osakkaille ovat 100 % veronalaisia, luonnolliselle henkilölle ansiotuloa.

Väliyhteisölaki tehokas ase veroparatiisiyhtiötä vastaan

- Väliyhteisölaki tuli voimaan jo 1995
- Ulkomaisen yhtiön tulo verotetaan Suomessa suomalaisten omistajien tulona, jos yhtiön tuloverotuksen tosiasiallinen taso on alhaisempi kuin $\frac{3}{5}$ Suomen verotuksen tasosta
- Vertailutaso nyt 14,7 % ($\frac{3}{5} \times 24,5$ %)
- Vertailutaso 12 % v. 2014 ($\frac{3}{5} \times 20$ %)
- Verosopimusvaltioiden osalta tietyt erityisedellytykset
- Lain soveltamisalan piiristä aina vapautettu teollinen tuotantotoiminta ja laivanvarustustoiminta

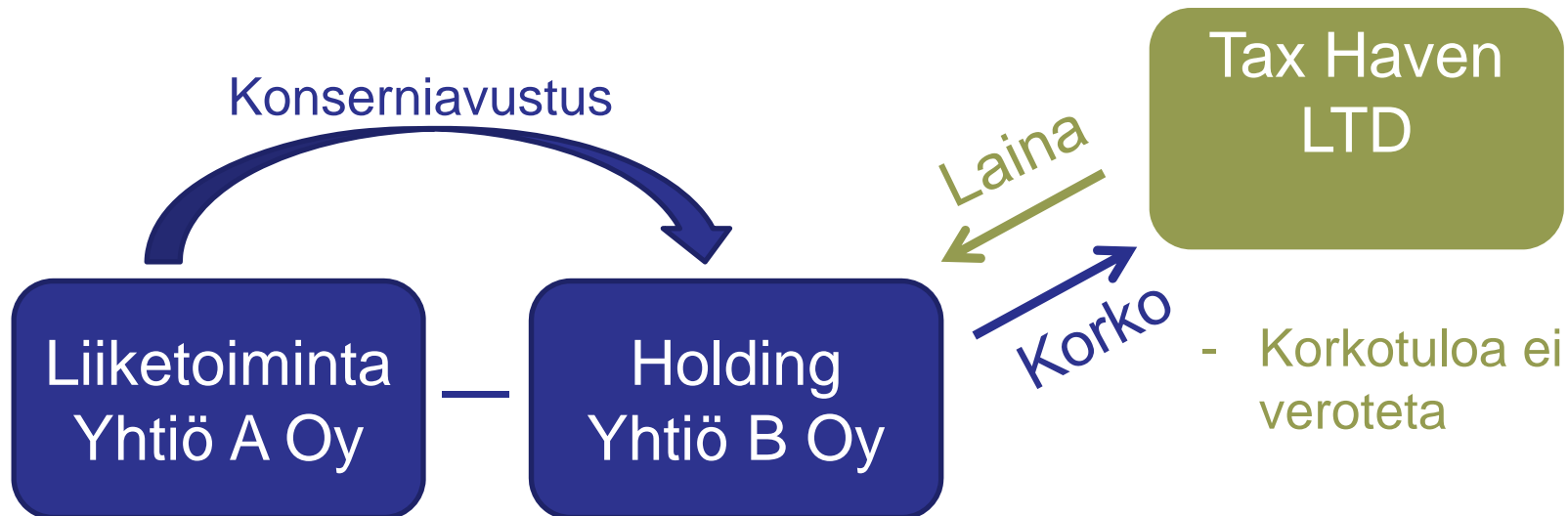
Yhtiö Suomessa – veroparatiisiyhtiö omistajana



- A Oy:n tulot verotetaan normaalisti Suomessa, verokanta 24,5 %
- Suomesta muuhun kuin verosopimusmaahan maksettavasta osingosta peritään 30 %:n lähdevero
- Suomesta maksettavasta korkotulosta ei peritä lähdeveroa saajan asuinvaltiosta riippumatta
- **Ko. yhtiöverorakenne verotuksellisesti usein epäedullinen**

Suomi

Caymansaaret



+ Voitto
- Konserniavustus

0

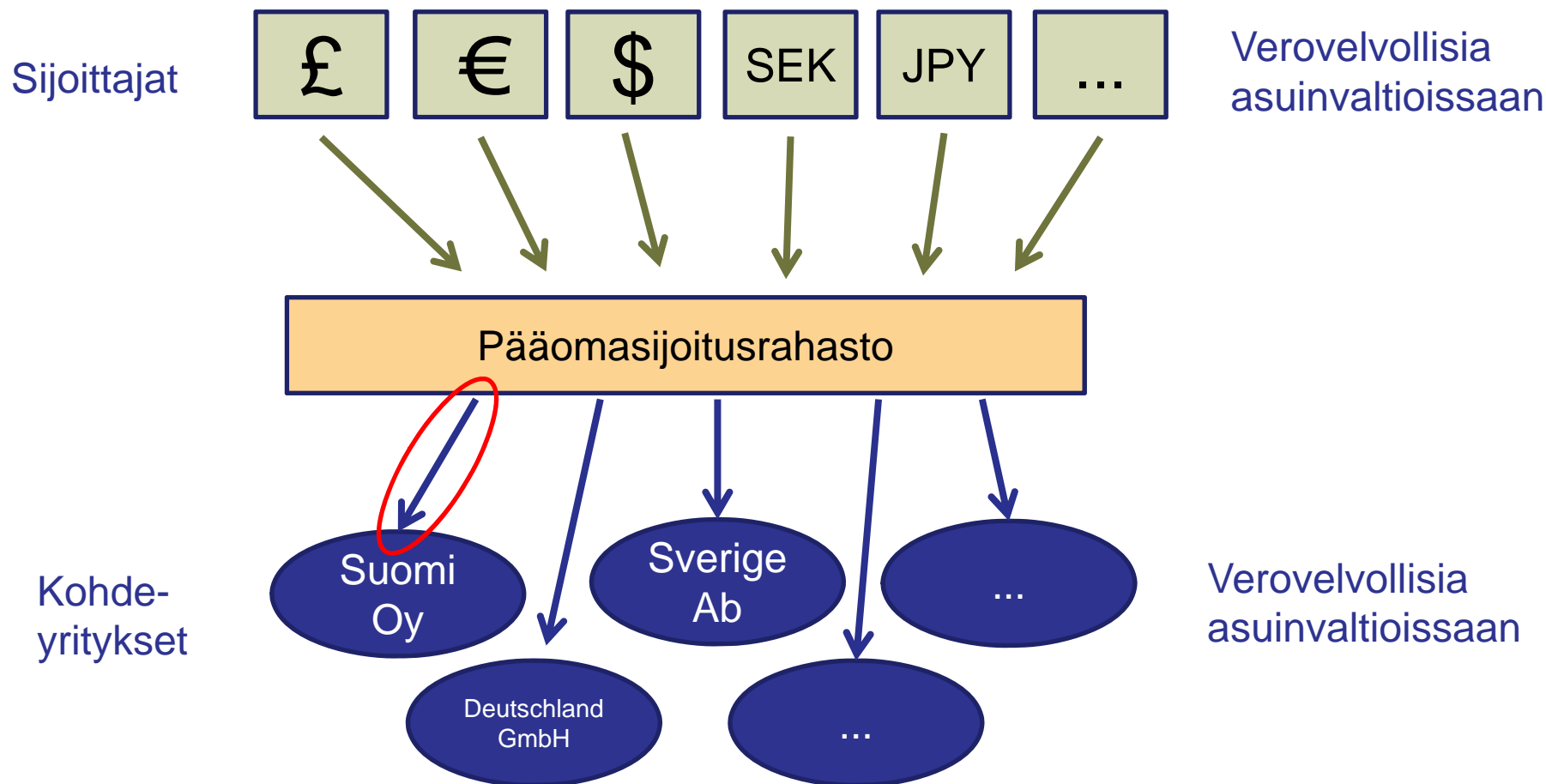
+ Konserniavustus
- Maksetut korot

0

Ko. järjestelyyn puututaan korkovähennysrajoituksilla
v. 2013 (v. 2014)



Yksinkertaistettu kuvaus pääomasijoitustoiminnasta



Suomalaiselle sijoittajalle on verotuksellisesti samantekevää, tehdäänkö sijoitus suomalaiseen rahastoon vai esim. Caymansaarilla sijaitsevaan rahastoon.

Tietojenvaihdon perusta

- EU:n virka-apudirektiivi EU 77/799, joka korvautuu 1.1.2013 EU Direktiivi 2011/16
- Neuvoston asetus (EU) N:o 904/2010, hallinnollisesta yhteistyöstä ja petosten torjunnasta arvonlisäverotuksen alalla
- EU:n säästödirektiivi 2003/48/EY
- Neuvoston direktiivi 2010/24/EU, keskinäisestä avunannosta veroihin, maksuihin ja muihin toimenpiteisiin liittyvien saatavien perinnässä
- Pohjoismainen virka-apusopimus
- Euroopan Neuvoston ja OECD:n yleissopimus veroasioissa annettavasta keskinäisestä virka-avusta
- Valtioiden keskinäiset tuloverosopimukset
- Tietojenvaihtosopimukset

Maat, joiden kanssa Suomella on tietojenvaihto- ja virka-apusopimus - tilanne 12.7.2012

Alankomaiden Antillit	2009	Liechtenstein	2010
Andorra	2010	Macao	2011
Anguilla	2009	Mansaari	2007
Antigua ja Barbuda	2010	Marshallinsaaret	2010
Aruba	2009	Mauritius	2010
Bahama	2010	Monaco	2010
Bahrain	2011	Montserrat	2010
Belize	2010	Panama	2012
Bermuda	2009	Pohjoismaat (Färsaaret ja Grönlanti mukaan lukien)	1989
Brittiläiset Neitsytsaaret	2009	Samoa	2009
Caymansaaret	2009	San Marino	2010
Cookinsaaret	2009	Seychellit	2011
Dominica	2010	St. Kitts ja Nevis	2010
Gibraltar	2009	St. Lucia	2010
Grenada	2010	St. Vincent ja Grenadiinit	2010
Guatemala	2011	Turks- ja Caicossaaret	2009
Guernsey	2008	Vanuatu	2010
Jamaika	2012		
Jersey	2008		
Liberia	2010		