

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till lag om
ändring av lagen om skatt på vissa försäkringspremier**

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att lagen om skatt på vissa försäkringspremier skall ändras så att den temporära ökning av skattesatsen på försäkringspremier till 22 %, som är i kraft 1992, blir bestående.

Propositionen ansluter sig till budgetpropositionen för 1993 och avses bli behandlad i samband med den. Lagen avses träda i kraft vid ingången av 1993.

MOTIVERING

**1. Nuläget och de föreslagna
ändringarna**

Om skatten på försäkringspremier stadgas i lagen om skatt på vissa försäkringspremier (664/66). Skatt skall betalas på försäkringspremier, som uppbärs enligt försäkringsavtal, om egendomen i Finland eller en förmån som hänför sig till här bedriven verksamhet eller en annan här befintlig förmån är försäkrad. Befriade från skatt är försäkringspremier som grundar sig på person-, kredit- eller återförsäkringsavtal eller på försäkringsavtal enligt patientskadelagen (585/86) samt försäkringspremier som grundar sig på varutransporter och transportmedel i utrikestrafiken.

Enligt lagens 3 § (1036/82) utgör skattesatsen 16 % av de försäkringspremier i vilka skatten ingår. Enligt den lag som temporärt var i kraft 1990 (970/89) var dock skatten på försäkringspremierna 17 %. Likaså var skatten på försäkringspremierna 17,5 % enligt den lag som temporärt var i kraft 1991 (1100/90). Enligt den lag som temporärt är i kraft 1992 (1427/91) utgör försäkringspremieskatten 22 % av försäkringspremier utan skatt. Denna skattesats om 22 % motsvarar en skattesats om ca 18 % av de försäkringspremier i vilka skatten ingår. Den ändring av beräkningssättet för skatten på

försäkringspremier som genomförts i den lag som temporärt är i kraft 1992, motsvarar det ändrade beräkningssättet för skatt i omsättningsskattelagen (559/91) som trädde i kraft den 1 oktober 1991. Enligt lagen beräknas skatten på grundvalen av det skattefria försäljningspriset på en vara. Enligt den lag som temporärt är i kraft 1992 (1426/91) är omsättningsskatten 22 %.

I regel har skatt på försäkringspremier uppburits till samma belopp som omsättningsskatt. För balansering av budgetpropositionen för 1993 föreslås att även skatten på försäkringspremier skall höjas till 22 %.

Enligt lagens 6 § 2 mom. (1108/88) skall den skattskyldige för varje räkenskapsperiod avge en räkenskapsperiodsdeklaration inom tre månader från räkenskapsperiodens utgång. Inom omsättningsbeskattningen har räkenskapsperiodskontrollen av de skattskyldiga frångåtts fr.o.m. ingången av oktober 1991. Eftersom förfarandet vid kontrollen av försäkringspremiesskatten är detsamma som vid omsättningsbeskattningen, föreslås det att räkenskapsperiodskontrollen vid försäkringspremiebeskattningen på motsvarande sätt frångås genom att stadgandet i 6 § 2 mom. om att den skattskyldige skall avge räkenskapsperiodsdeklaration upphävs. Om ändringen träder i kraft under

pågående räkenskapsperiod, behöver den skattskyldige inte avge någon räkenskapsperiodsdeklaration för denna utgående period. Räkenskapsperiodsdeklaration skall dock avges för en period som avslutas innan lagen träder i kraft. Det föreslås att hänvisningen i lagens 7 § (1108/88) till lagen angående omsättningsskatt (532/63), som upphävdes fr.o.m. ingången av oktober 1991, ändras till en hänvisning till den gällande omsättningsskattelagen.

2. Ärendets beredning

Propositionen har beretts som tjänsteupdrag.

3. Propositionens ekonomiska verkningar

En höjning av skatten på försäkringspremier till 22 % skulle inte ändra grunderna för skatten på försäkringspremier jämfört med 1992.

Propositionen ansluter sig till budgetpropositionen för 1993.

4. Ikraftträdande

Lagen föreslås träda i kraft den 1 januari 1993.

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

Lag

om ändring av lagen om skatt på vissa försäkringspremier

I enlighet med riksdagens beslut *upphävs* i lagen den 20 december 1966 om skatt på vissa försäkringspremier (664/66) 6 § 2 mom., sådant det lyder i lag av den 23 december 1988 (1108/88), och *ändras* 3 och 7 §§, dessa lagrum sådana de lyder, 3 § i lag av den 23 december 1982 (1036/82) och 7 § i nämnda lag av den 23 december 1988, som följer:

3 §

Skattebeloppet utgör 22 procent av försäkringspremier utan skatt.

7 §

Om skatt på försäkringspremier gäller i övrigt i tillämpliga delar vad som stadgas om omsättningsskatt i omsättningsskattelagen (559/91).

Denna lag träder i kraft den 1993.

För en räkenskapsperiod som har gått ut innan lagen trätt i kraft skall räkenskapsperiodsdeklaration dock avges enligt det upphävda 6 § 2 mom.

Lagens 3 § tillämpas på försäkringspremier som hänför sig till eller betalas den dag då lagen träder i kraft eller därefter.

Helsingfors den 11 september 1992

Republikens President

MAUNO KOIVISTO

Finansminister Iiro Viinanen

Lag

om ändring av lagen om skatt på vissa försäkringspremier

I enlighet med riksdagens beslut
upphävs i lagen den 20 december 1966 om skatt på vissa försäkringspremier (664/66) 6 § 2 mom.,
 sådant det lyder i lag av den 23 december 1988 (1108/88), och
ändras 3 och 7 §§,
 dessa lagrum sådana de lyder, 3 § i lag av den 23 december 1982 (1036/82) och 7 § i nämnda
 lag av den 23 december 1988, som följer:

Gällande lydelse

3 §

Skatten utgör 16 procent av den försäkringspremie vari skatten ingår.

6 §

För varje räkenskapsperiod skall avges en räkenskapsperiodsdeklaration inom tre månader från räkenskapsperiodens utgång.

7 §

Om skatt på försäkringspremier gäller i övrigt i tillämpliga delar vad som stadgas om omsättningsskatt i lagen angående omsättningsskatt (523/63).

Föreslagen lydelse

3 §

Skattebeloppet utgör 22 procent av försäkringspremier utan skatt.

6 §

 (2 mom. upphävs)

7 §

Om skatt på försäkringspremier gäller i övrigt i tillämpliga delar vad som stadgas om omsättningsskatt i *omsättningsskattelagen* (559/91).

Denna lag träder i kraft den 1993.

För en räkenskapsperiod som har gått ut innan lagen trätt i kraft skall räkenskapsperiodsdeklaration dock avges enligt det upphävda 6 § 2 mom.

Lagens 3 § tillämpas på försäkringspremier som hänförs sig till eller betalas den dag då lagen träder i kraft eller därefter.
