



Regeringskansliet
Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen,
Enheten för mervärdesskatt och
punktskatter
103 33 Stockholm

Via e-post till ulrika.hansson@finance.ministry.se

Stockholm den 3 april 2009

Kortremiss av kompromisstext avseende moms och finansiella tjänster – document 7889/09 FISC 36, proposal for a Council Directive amending Directive 2006/112/EC on the common system of value added tax, as regards the treatment of insurance and financial services, from Presidency to Working Party on Tax Questions – Indirect taxation (VAT)

Svensk Inkasso har genom kortremiss den 24 mars 2009 beretts tillfälle att avge synpunkter i rubricerade ärende.

Bakgrund

I remissvar den 22 februari 2008 över den Europeiska kommissionens förslag till lagstiftning om behandlingen av försäkring och finansiella tjänster i mervärdesskattehänseende, KOM(2007) 747 slutlig samt KOM(2007) 746 slutlig (Fi2007/9991) framförde Svensk Inkasso i huvudsak följande omdömen om de lagstiftningsförslagen.

1. Det är en stor brist att förslagen inte ger tillräckligt tydligt besked om hur factoringtjänster ska behandlas i mervärdesskattehänseende. T.ex. omnämns inte factoringtjänster i exemplifieringen av tjänster som ska respektive inte ska anses ha den specifika och väsentliga karaktären hos en skatteundantagen tjänst (förordningens kapitel IV).
2. Det är inte tillräckligt att uttrycket ”den specifika och väsentliga karaktären hos den berörda, från skatteplikt undantagna tjänsten” definieras. Även uttrycket ”varje inslag i en finansiell tjänst som utgör ett avgränsat helt” behöver definieras närmare (direktivförslagets punkt 1a till Artikel 135).

3. I det utkast som förelåg sommaren 2007 indikerade läsning av Article 3.4 tillsammans recitpunkt (59) att avsikten var att factoringtjänster skulle ingå som undantagen tjänst. Det är oklart om denna inställning alltså gäller.

4. Om en skrivning som den i föreslagna punkten 1a till artikel 135 behålls, är det angeläget att endera förtydliga eller komplettera den med tillämpningsföreskrifter i förordningen. I föreliggande förslag till förordning ges endast begränsade tillämpningsföreskrifter i kapitel IV. De föreliggande lagförslagen saknar en i föreningens mening nödvändig förbindelse mellan tilläggen, artikel 135.1a - 1c, och förordningen. I dess nuvarande utformning är det alltså oklart om, och i så fall hur, ändringarna innebär något klagrande jämfört med vad som anses gälla idag.

5. Svensk Inkasso förordade *i första hand* att det av direktiv och förordning uttryckligen ska framgå att factoringtjänster utgör en finansiell tjänst som är skatteundantagen genom Artikel 135. I andra hand, för det fall att lagstiftaren inte anser att detta ska gälla, menar föreningen att det måste framgå hur en avgränsning mellan skatteundantagna inslag i tjänsten och skattepliktiga inslag i tjänsten ska göras. Om regelverket exempelvis innebär att en factoringtjänst anses ha inslag av både kreditgivning och skuldindrivning, måste det finnas tydliga bestämmelser för hur uppdelningen i skattehänseende ska ske. Som framgått ovan uppfyller inte de föreliggande förslagen dessa krav.

Svensk Inkasso förordade slutligen att Regeringen arbetar för att undantaget för finansiella tjänster analyseras mer genomgripande.

Föreliggande förslag

I den föreliggande texten, (vilken inte finns tillgänglig på svenska) – dokument 7889/09 FISC 36 – har Presidency enligt krav från flera delegationer delat upp förutsättningarna avseende "Guaranteeing of debts" (garantier för skulder 135a (3) i det förslag remissvar givits över) i följande två delar.

- Guaranteeing of debts – Article 135 (1) (c) med definition i Article 135a (3)
- Transfers of debts – Article 135 (1) (d) med definition i Article 135a (4)

Som exempel, vilka ska tillhandahållas i den tillhörande förordningen, på tjänster som typiskt sett är exkluderade från definitionen och således *inte befriade från momsplikt* omnämns "debt collection on behalf of a third party" (ungefär "inkasso/indrivning av skulder för tredje mans räkning). "Syftet" med definitionen anges vara att exemplet endast ska exkludera s.k. "quasi-factoring" där factoringbolaget har hand om och driver in sin kunds fordringar utan, som syftet får förstås, att bära kreditrisken medan fall av s.k. *äkta factoring*, som beskriven i den s.k. MKG-domen *inte* ska träffas av exemplet¹.

Enligt föreningen är beskrivningen i "Presidency Note" av "syftet" med nämnda exempel – dvs. vilka fall exemplet skall omfatta – inte alldeles lättbegriplig, vilket gör det än

¹ EG-domstolens dom C-305/01. Utdrag ur sammanfattning av domen, punkt 2: "En ekonomisk verksamhet, varigenom en näringsidkare köper fordringar och övertar kreditrisken och i gengäld tar ut en kommissionsavgift av sina kunder (äkta factoring), utgör inkasso i den mening som avses i artikel 13 B d 3 in fine i sjätte direktivet 77/388 om harmonisering av medlemsstaternas lagstiftning rörande omsättningsskatter, och omfattas därmed inte av det undantag från skatteplikt som fastställs i denna bestämmelse. Factoring har, med hänsyn till sin objektiva karaktär, som huvudsakligt ändamål att driva in fordringar från tredje man. Factoring skall därför, oavsett på vilket sätt det tillämpas, enbart anses som en variant av det mer allmänna begreppet inkasso. (se punkterna 77, 80, samt punkt 2 i domslutet)"

svårare att uttala sig om huruvida exemplifieringen har någon potential som förtydligande för tillämpningen av direktiv och förordning. Under alla förhållanden anser föreningen att uttrycket ”debt collection on behalf of a third party” är ett alltför omfattande begrepp för att vara vägledande vid avgränsning av tjänster och inslag i tjänster.

Svensk Inkasso menar att det föreliggande förslaget inte sprider ljus över de oklarheter som tidigare påpekats, jämför särskilt punkt 2 ovan. Föreningen vidhåller tidigare framförd uppfattning och förordar särskilt att de förtydligande definitionerna och exemplen i lagstiftningen tar sikte på syftet och karaktären hos tjänsten och inslag i tjänsten (jfr. särskilt punkt 2 och 4 ovan).

Som ovan

Claes Månsson
Ordförande, Svensk Inkasso