



Regeringskansliet  
Finansdepartementet  
Skatte- och tullavdelningen,  
Enheten för mervärdesskatt och  
punktskatter (S2)  
103 33 Stockholm

Stockholm den 22 februari 2008

**Remiss av 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)**

---

Svensk Inkasso har genom remiss den 19 december 2007 beretts tillfälle att avge synpunkter över rubricerade lagstiftningsförslag. Svensk Inkasso anför följande.

**Bakgrund**

Lagförslaget syftar till att öka förutsebarheten i regelverket om undantaget från mervärdesskatt för finansiella tjänster och försäkringstjänster i artikel 135 i mervärdesskattedirektivet 2006/112/EG genom att förtydliga reglerna, samt till att minska effekterna av den dolda mervärdesskatt som ingår i de berörda företagens kostnader. Förslagen berör huvudsakligen företag som bedriver bank- och finansieringsverksamhet samt försäkringsverksamhet.

För Föreningen Svensk Inkasso är förslagen till direktiv och förordning främst av intresse i fråga om inkassotjänster och factoringtjänster. I det befintliga direktivet, liksom det föreliggande förslaget, görs i Artikel 135 undantag från grundförutsättningen att alla tjänster är skattepliktiga. Bl.a. gäller att finansiella tjänster som regel inte skall beläggas med moms. Från denna utgångspunkt preciseras undantagen genom dels tillägg med punkterna 1a – 1 c till Artikel 135 och dels en ny artikel 135a. I den föreslagna förordningen ges tillämningsföreskrifter med exemplifieringar av undantagna respektive icke undantagna tjänster.

## Lagförslagen

*Förslaget* till direktiv innebär nya lydelseer beträffande de transaktioner som genom Artikel 135 1a – 1 g undantas från skatteplikt. Den nya punkten 1a till artikel 135 stipulerar bl.a. att undantagen i 1 a-e skall tillämpas på tillhandahållande av ”varje inslag i en finansiell tjänst som utgör ett avgränsat helt och har den specifika och väsentliga karaktären hos den berörda, från skatteplikt undantagna tjänsten”. Artikel 135.1 b ger vid handen att ”beviljande av krediter och garantier för skulder till följd av beviljandet av krediterna” undantas från skatteplikt och artikel 135a.2 definierar beviljande av krediter som utlåning av, eller utfästelse att låna ut betalningsmedel.

I recitpunkten (4) till den föreslagna förordningen anges att det råder osäkerhet om skattebehandlingen av vissa tjänster som utgör en ”åtskild helhet”, samtidigt som de också ingår som ett integrerat inslag i en finansiell tjänst och att det därför är lämpligt att särskilt ange vissa tjänster som har den specifika och väsentliga karaktären hos den berörda, från skatteplikt undantagna tjänsten i fråga och andra som inte har det. Det anges vidare att det mot bakgrund av de kriterier som utvecklats i EG-domstolens rättspraxis bör tas hänsyn till huruvida tjänsterna i fråga förändrar den finansiella eller rättsliga situationen för parterna i en undantagen transaktion eller om de istället endast är materiella eller tekniska kompletteringar.

De aktuella förslagen kan jämföras med de utkast till direktiv och förordning som förelåg sommaren 2007 (Working Party No 1, Harmonisation of turnover taxes, July 2007, Working Paper, Draft proposal for Directive [TAXUD/2144/07 Rev. 1 EN] och Draft Regulation [TAXUD/2146/07 - EN]). De nu föreslagna punkterna 1a – 1 c till artikel 135 fanns inte med i utkastet till direktiv. Således framgick inte den nu aktuella begränsningen av undantagen till ”varje inslag i en finansiell tjänst som utgör ett avgränsat helt och har den specifika och väsentliga karaktären hos den berörda, från skatteplikt undantagna tjänsten” i utkastet. I utkastet till förordning var tillämpningsföreskrifterna väsentligt mer utförliga och genom exemplifieringen av tjänster som skulle undantas respektive inte undantas gavs också mer definitiva besked om huruvida en viss tjänst var skatteundtagen eller inte.

*Svensk Inkasso* anser att lagförslagen inte ger tillräckligt tydligt besked om hur factoringtjänster skall behandlas i mervärdesskattehanseende. I förordningens kapitel IV exemplifieras tjänster som skall respektive inte skall anses ha den specifika och väsentliga karaktären hos en skatteundtagen tjänst. Av artikel 13. 2c följer att inkasso och skuldåtervinning inte skall anses ha den karaktären. Beträffande factoringtjänster omnämns inte dessa. Föreningen anser att detta är en stor brist.

Det är enligt föreningens mening inte tillräckligt att i förordningen ge vägledning för tolkningen av ”den specifika och väsentliga karaktären hos den berörda, från skatteplikt undantagna tjänsten”. Den föreslagna utformningen, att genom punkten 1a uppställa villkor för tillämpningen av de undantagna tjänsterna, fordrar att även uttrycket ”varje inslag i en finansiell tjänst som utgör ett avgränsat helt” definieras närmare.

Svensk Inkasso anser att det kan krävas att lagstiftningen ger tydligt besked om huruvida factoringtjänster utgör en skatteundtagen tjänst. I ovannämnda utkast till förordning indikerade läsning av Article 3.4 tillsammans recitpunkt (59) att avsikten var att factoringtjänster skulle ingå som undantagen tjänst. Nämnda recitpunkt framförde argument för att delvis avvika från den EG-domstolens dom den 26 juni 2003, C-305/01

MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring. Det är utifrån de föreliggande förslagen oklart om denna inställning alltjämt gäller.

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 alltjämt oklart om, och i så fall hur, ändringarna innebär något klagörande jämfört med vad som anses gälla idag.

Svensk Inkasso förordar i första hand att det av direktiv och förordning uttryckligen skall 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 skall gälla, menar föreningen att det måste framgå hur en avgränsning mellan skatteundantagna inslag i tjänsten och skattepliktiga inslag i tjänsten skall göras. Om regelverket exempelvis innebär att en factoringtjänst anses ha inslag av både kreditgivning och skuldinrivning, måste det finnas tydliga bestämmelser för hur uppdelningen i skattehänseende skall ske. Som framgått ovan uppfyller inte de föreliggande förslagen dessa krav.

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

Som ovan

  
Karin Bengtsson

  
Claes Månsson