

Finansdepartementet
Skatte-och tullavdelningen

Vår referens/dnr:
190/2016

103 33 Stockholm

Er referens/dnr:
Fi2016/03015/S1

2016-12-01

Remissvar

Promemorian Vissa ändringar i skattelagstiftningen till följd av resolutionsregelverket

Svenskt Näringsliv har beretts tillfälle att avge yttrande över angiven promemorian och får anförda följande. Svenskt Näringsliv ansluter sig till vad Svenska Bankföreningen anför i bilagda yttrande.



Johan Fall



Richard Hellenius

2016-12-01

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen
Att. Andreas Hamrén
103 33 Stockholm

Via e-post till:
fi.registrator@regeringskansliet.se

Vissa ändringar i skattelagstiftningen till följd av resolutionsregelverket

Bankföreningen har erhållit rubricerade förslag på remiss. Bankföreningen tillstyrker delvis förslagen i promemorian. Nedan följer Bankföreningens synpunkter.

Bankföreningen instämmer i promemorians allmänna konstaterande att skatteregler inte ska få utgöra en belastning som försvårar ett resolutionsförfarande för finansiella institut i kris. En utgångspunkt för utformningen av skattereglerna bör också vara att, så långt möjligt och rimligt, underlätta krisavvärjning för företag vars verksamhet, om den hamnar i kris, kan få stora negativa samhällsekonomiska effekter. Vidare torde risken för skatteundandragande hos finansiella företag vilka omfattas av omfattande tillsyn och reglering, inklusive det omfattande regelverket för resolution, inte vara särskilt stor.

Förebyggande åtgärder utanför resolution

Definition av "relevanta kapitalinstrument" – föreslagna 40 kap. 21 a § IL

I befintliga 40 kap. 20 och 21 §§ inkomstskattelagen (1999:1229, IL) finns bestämmelser om begränsningar av avdragsrätten för tidigare års underskott vid konkurs och ackord. När ett företag försätts i konkurs får underskott som uppkommit före konkursen inte dras av. Om konkursen avslutas genom att samtliga borgenärer har fått full betalning för sina fordringar får de underskott som uppkommit före konkursen dras av igen. Vid ackord utan konkurs eller skuldsanering ska underskottet sättas ned med ett belopp som motsvarar de skulder som fallit bort i samband med ackordet eller skuldsaneringen.

Enligt promemorian bör, för att skuldnedskrivningsverktyget vid resolution ska vara så effektivt som möjligt, nedskrivning med stöd av verktyget inte föranleda att



befintliga underskott minskas. Skälen mot en begränsning är dock enligt promemorian inte lika starka utanför resolution och i dessa fall får det enligt promemorian anses motiverat att en nedskrivning av skulder medför att underskotten sätts ned i motsvarande mån. Det gäller dock bara när det är fråga om en nedskrivning. Om det sker en konvertering av skulder till aktier har borgenärerna fått viss ersättning för att avstå sin fordran varför det inte bör likställas med ackord.

I promemorian föreslås därför en ny bestämmelse, 40 kap. 21 a § IL med innebörden att om den skattskyldige får *nedskrivning av relevanta kapitalinstrument utanför resolution* enligt 6 kap. lagen (2015:1016) om resolution, ska avdrag för underskott minskas med ett belopp som motsvarar summan av de kapitalinstrument som skrivits ned.

Någon närmare definition av begreppet "relevanta kapitalinstrument" i den föreslagna bestämmelsen framgår varken av lagtext, i allmänmotiveringen eller i författningskommentaren till förslaget. Däremot stadgas i 2 kap. 1 § lagen (2015:1016) om resolution att relevanta kapitalinstrument enligt den lagstiftningen, ska omfatta "övriga primärkapitalinstrument och supplementärkapitalinstrument".

Bankföreningen anser att det tydligare bör anges vilka instrument som begreppet "relevanta kapitalinstrument" ska omfatta, i synnerhet mot bakgrund av vad Bankföreningen anför nedan.

Begränsning av tillämpningsområdet för 40 kap. 21 a § IL

När ett finansiellt institut har gett ut relevanta kapitalinstrument som får beaktas vid bedömningen av om kapitalbaskravet uppfylls enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen) bör enligt Bankföreningens uppfattning dessa instrument inte omfattas av den föreslagna bestämmelsen om begränsning av avdragsrätten för underskott i 40 kap. 21 a § IL.

Dessa instrument har av regeringen i ett annat sammanhang bedömts utgöra instrument som kan likställas med eget kapital varför avdragsrätten för ränta på dessa instrument inte längre ska tillåtas, jfr. förslaget i budgetpropositionen (prop. 2016/17:1) om att företag som omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, inte får dra av ränteutgifter på efterställda skulder som får ingå i kapitalbasen vid tillämpning av den förordningen. Motsvarande bestämmelse ska gälla för ränta som betalas på efterställda skulder som får ingå i kapitalbasen för svenska och utländska försäkringsföretag på vissa villkor. Företag som omfattas av ränteavdragsbegränsningarna är banker och andra kreditinstitut, värdepappersbolag, betalningsinstitut, vissa fondbolag, försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsföretag, m.fl.



Svenska
Bankföreningen
Swedish Bankers' Association

Som skäl för förslaget att förbjuda ränteavdrag på dessa typer av skuldinstrument anför regeringen, vid sidan av offentligfinansiella skäl, att förslaget ökar neutraliteten mellan finansiering med eget kapital och finansiering med efterställda skulder som får ingå i kapitalbasen vid tillämpning av tillsynsförordningen och Solvens II-direktiven.

Det är enligt Bankföreningens uppfattning således såväl rimligt som materiellt förenligt med andra åtgärder som regeringen vidtar på skatteområdet för finansiella företag som omfattas av kapitaltäckningskrav att tillämpningsområdet för den föreslagna regeln i 40 kap. 21 a § IL snävas in och endast omfattar nedskrivning av sådana skuldinstrument som *inte* får ingå i kapitalbasen enligt kapitaltäckningsregelverket och som därför fortfarande föranleder rätt till ränteavdrag för bankerna.

Resolution och påverkan på andra skatter

Bankföreningen noterar att förslagen i promemorian endast rör förändringar på inkomstskatteområdet. Det finns emellertid åtgärder inom resolutionsförfarandet som kan få effekter för andra skatter såsom mervärdesskatten (omstruktureringar och effekter i mervärdesskattehänseende). Bankföreningen anser att det saknas ställningstaganden kring andra skatter och att en sådan bedömning/analys bör göras.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Ulrika Hansson