

# Beskattning

Sjätte mervärdeskattedirektivet (77/388/EEC) och Direktivet om ett gemensamt system för mervärdesskatt (2006/112/EG)	3
Direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster i form av räntebetalningar – översyn av direktivet	5
Kommissionens förslag till rådets direktiv om ömsesidigt bistånd för indrivningar av fordringar som avser skatter, tullar och andra åtgärder, KOM (2009)28	7
Kommissionens förslag till rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning, KOM (2009)29	8
Kommissionens förslag till Rådets direktiv om ändring av direktiv 2006/112/EG om ett gemensamt system för mervärdesskatt, när det gäller regler om fakturering	9

## Reglering

## Sjätte mervärdeskattedirektivet (77/388/EEC) och Direktivet om ett gemensamt system för mervärdesskatt (2006/112/EG)

## Status

Direktivförslag

## Innehåll

Sjätte mervärdeskattedirektivet reglerar mervärdeskatt på finansiella tjänster och försäkringar. Detta direktiv har nu genomgått en omarbetning och bestämmelserna däri återfinns nu i direktivet om ett gemensamt system för mervärdesskatt (2006/112/EG) - Mervärdesskattedirektivet. Det nya direktivet är dock inte avsett att innebära några materiella ändringar, utan utgör en omarbetning av sjätte mervärdeskattedirektivet med inkorporering av de ändringar som gjorts av detta sedan detta direktiv trädde i kraft. I det nya direktivet återfinns bestämmelser om finansiella tjänster i artikel 135.

## Länkar till direktiv, förslag m.m.

Kommissionen har utfärdat en konsultation avseende mervärdeskatt (Value Added Tax = VAT) på finansiella tjänster och försäkringar för att få in synpunkter på möjliga förändringar i direktivet. Konsultationen baseras på ett dokument som beskriver nuvarande legala ramar enligt direktivet samt möjliga förändringar. Konsultationen avslutades den 9 juni 2006.

► [Läs konsultationsdokumentet](#)

Enligt EU:s sjätte momsdirektiv från 1977 (och numera enligt det nya mervärdeskattedirektivet) är finansiella tjänster undantagna från moms. Det har dock under åren visat sig att det i många fall har uppkommit oklarheter om vad som ska räknas som finansiella tjänster, bl a på grund av att nya tjänster har tillkommit. Det har därför från marknaden framförts önskemål om att EU ska se över direktivets definitioner av de momsfria finansiella tjänsterna. Även andra önskemål har framförts om momsbefrielse vid bl a

out-sourcing av finansiella tjänster och vid "cross-border VAT-grouping".

Frågan om moms och finansiella tjänster är av speciellt intresse för svenska banker och värdepappersbolag därför att Skatteverket har utkrävt moms på vissa värdepapperstjänster som de svenska instituten anser ska vara undantagna enligt EU-reglerna. Regeringsrätten har dock beslutat i enlighet med Skatteverkets uppfattning. Det gäller t ex sådana tjänster som provision vid underwriting i samband med emissioner, och courtage-delning mellan flera institut. Bankföreningen, Fondhandlareföreningen och Fondbolagens Förening anser att detta strider mot EU-direktivet och har gjort jämförande undersökningar av andra länders tillämpning av direktivet. Svenska institut drabbas av konkurrensnackdelar gentemot utländska konkurrenter genom olika tillämpning från olika länders skattemyndigheter. De tre föreningarna inlämnade i april 2004 ett klagomål till Kommissionen avseende Sveriges tillämpning av direktivet. Kommissionen svarade i slutet av 2005 att den inte ville ta ställning till klagomålet i avvaktan på den översyn av direktivet som då snart skulle inledas.

De tre föreningarna har besvarat Kommissionens konsultation dels direkt till Kommissionen ([se länk](#)), dels via sina europeiska branschorganisationer.

Den 28 november 2007 presenterade Kommissionen ett förslag till direktiv med förändringar i nu gällande regelverk, COM (2007) 746 och 747. De viktigaste ändringarna som föreslås är nya och uppdaterade definitioner på de finansiella tjänster som ska vara undantagna från moms samt möjlighet för företagen att ta ut moms på tjänster för att därigenom kunna tillgodogöra sig avdrag för ingående moms. Däremot föreslås inte en sådan möjlighet till gränsöverskridande gruppregistrering av finansiella företag som av branschen ansetts vara en viktig fråga.

I slutet av december 2007 skickades Kommissionens förslag ut på remiss av Finansdepartementet. Bankföreningens och Fondhandlareföreningens gemensamma svar på remissen syns i nedanstående länk.

Under våren 2008 har det hållits regelbundna möten i rådsarbetsgruppen och det franska ordförandeskapet har för avsikt att diskutera lagförslaget under hösten 2008. En utgångspunkt är att avgränsningen av undantaget för finansiella tjänster görs i direktivet och arbetet i rådet koncentreras på att nå enighet kring ramen för undantaget i direktivtexten. Förordningen är tänkt att tjäna som en exemplifierande icke uttömmande lista över tjänster som omfattas av undantaget samt tjänster som inte omfattas av undantaget. I november 2008 publicerade det franska ordförandeskapet en "draft progress report" när det gäller arbetet med momsdirektivet. Arbetet med att få fram lämpliga definitioner av finansiella tjänster samt övrig lagtext fortskrider under under det svenska ordförandeskapet.

- ▶ [Läs direktivet om ett gemensamt system för mervärdesskatt](#)
- ▶ [Förslag till direktiv 28 november 2007](#)
- ▶ [Bakgrund till direktivförslaget](#)
- ▶ [Läs Bankföreningens och Fondhandlareföreningens remissvar](#)

## Kontaktperson

- ▶ Marie Rosvall
- ▶ Eva Erlandsson
- ▶ Vigg Troedsson
- ▶ Eva Broms

## Reglering

## Direktiv 2003/48/EG om beskattning av inkomster i form av räntebetalningar – översyn av direktivet

## Status

Direktivet antaget 2003-06-03

## Innehåll

Direktivets syfte är att EU-medborgarna inte ska kunna undgå beskattning av ränteinkomster genom att placera sparandet i ett annat EU-land. Enligt huvudregeln ska EU-ländernas skattemyndigheter utbyta information om räntor som ett lands banker, och andra aktörer som klassas som betalningsombud, har betalat till medborgare från andra EU-länder.

Direktivet omfattar ränteutbetalningar avseende bankkonton och obligationer men även inkomster från fondsparande om fonden till betydande del består av ränteprodukter. Dock omfattas, för närvarande, inte aktiesparande och försäkringssparande. Varje enskild medlemsstat måste vidta åtgärder för att se till att de betalningsombud som är etablerade inom dess territorium utför de uppgifter som de åläggs när det gäller att genomföra direktivet.

Tre länder - Belgien, Luxemburg och Österrike - har förklarat att deras lagstiftning om banksekretess inte tillåter ett informationsutbyte. Dessa länder har därför medgett att, under en övergångstid, ta ut en källskatt på ränteutbetalningar i stället för att lämna ut information. Denna källskatt är inledningsvis 15 procent men kommer att stegvis öka till 35 procent.

### Översyn av direktivet

I direktivet anges att Kommissionen vart tredje år till rådet ska överlämna en rapport om tillämpningen av direktivet. På grundval av dessa rapporter ska Kommissionen vid behov föreslå rådet de ändringar av direktivet som behövs för att bättre sörja för en faktisk beskattning av inkomster från sparande och eliminera oönskade snedvridningar av konkurrensen. Kommissionen har i mars 2007 inlett ett förfarande för att göra en första översyn av reglerna i direktivet.

I november 2008 publicerade Kommissionen ett förslag till förändringar i direktivet. Några av de föreslagna förändringarna gäller definitionen av inkomster från sparande, som bl.a. inkluderar försäkringssparande, och definitionen av betalningsombud. Finansdepartementet har skickat ut förslaget på remiss till den 3 februari 2009. Bankföreningen, Fondbolagens förening och Fondhandlarnas förening har i ett gemensamt yttrande i januari 2009 svarat på remissen. Försäkringsförbundet har avgivit ett eget

Länkar till direktiv, förslag m.m.

yttrande.

- ▶ [Läs sparandedirektivet \(svensk version\)](#)
- ▶ [Läs sparandedirektivet \(engelsk version\)](#)
- ▶ [Kommissionens hemsida för sparandedirektivet](#)
- ▶ [Läs Bankföreningens svar på remissen avseende ändringar i sparandedirektivet](#)
- ▶ [Läs Försäkringsförbundets svar på remissen](#)

Branschorganisations agerande

Bankföreningen har samarbetat med Fondbolagens förening och Fondhandlareföreningen. Föreningarna har i flera remissvar och andra skrivelser samt vid möten med Finansdepartementet och Skatteverket framfört synpunkter på direktivet.

Synpunkterna har främst syftat till att begränsa de merkostnader som svenska banker och andra finansiella institut får för att rapportera räntebetalningar m m avseende utländska sparare. Även från European Banking Federation (EBF) har liknande synpunkter framförts direkt till EU-kommissionen.

Försäkringsförbundet har tillsammans med det europeiska försäkringsförbundet – CEA – under 2009 arbetat för att försäkringsprodukter inte bör inkluderas på ett slumpmässigt sätt i sparandedirektivet. Livförsäkringar och utbetalningar till följd av dödsfall, olycksfall och invaliditet bör undantas, liksom annuiteter.

Nationell lagstiftning och implementeringstid i Sverige

Riksdagen fattade den 18 maj 2005 beslut om att implementera sparandedirektivet i enlighet med proposition 2003/04:24 (Skatteadministrativt samarbete i EU) kompletterad med regler om fullständiga kontrolluppgifter avseende ränteinkomster m.m. ska lämnas även för begränsat skattskyldiga. Förändringarna trädde i kraft den 1 juli 2005.

Bankföreningen, Fondbolagens Förening, Fondhandlareföreningen och VPC lämnade i maj 2005 in en framställning till Finansdepartementet med en begäran om att Sverige ska använda sig av direktivets möjligheter att undanta aktiefonder från direktivets krav på informationsutbyte (de minimis-regeln i artikel 6.6). Regeringen beslutade emellertid den 15 september 2005 att avslå framställningen.

För att underlätta tillämpningen av direktivet har Bankföreningen tagit fram bankgemensamma blanketter för intyg om begränsad skattskyldighet i Sverige. Dessa blanketter återfinns på föreningens medlemswebb.

- ▶ [Proposition 2003/04:24](#)
- ▶ [RSV:s informationsskrivelse 20031215](#)
- ▶ [Bankföreningens yttrande](#)
- ▶ [Försäkringsförbundets yttrande](#)
- ▶ [Framställning maj 2005](#)

## Kontaktperson

- ▶ Marie Rosvall
- ▶ Eva Broms
- ▶ Eva Erlandsson

## Reglering

## Kommissionens förslag till rådets direktiv om ömsesidigt bistånd för indrivningar av fordringar som avser skatter, tullar och andra åtgärder, KOM (2009)28

## Status

Direktivförslag

## Innehåll

Bestämmelser om ömsesidigt bistånd för indrivning angavs första gången i rådets direktiv 1976/308/EEG av den 15 mars 1976, som kodifierats genom rådets direktiv 2008/55/EG av den 26 maj 2008, om ömsesidigt bistånd för indrivning av fordringar som har avseende på vissa avgifter, tullar, skatter och andra åtgärder. Enligt kommissionen har de rättsliga åtgärder som direktiven erbjuder visat sig otillräckliga, vilket påpekats av medlemsstaterna gång på gång. Kommissionen vill därför nu fastställa bestämmelser för ett förbättrat system för bistånd för indrivning på den inre marknaden som ska säkerställa snabba, effektiva och enhetliga förfaranden för bistånd för indrivning i medlemsstaterna.

Kommissionens förslag till nytt direktiv presenterades i kommissionens meddelande KOM (2009)28 i februari 2009. Det har inte föregåtts av någon offentlig konsultation. Inte heller har någon konsekvensanalys presenterats. Samtidigt presenterades också ett annat direktivförslag om administrativt samarbete på skatteområdet, KOM (2009)29, se nedan. De viktigaste ändringarna som föreslås i KOM (2009)28 är att tjänstemän vid behöriga myndigheter ska kunna delta i administrativa utredningar utomlands och då kunna agera med samma befogenheter som det landets nationella tjänstemän har. Likaså föreslås ett utökat informationsutbyte, både på manuell och automatisk väg. Uppgifter som en medlemsstat erhållit från en annan medlemsstat ska kunna spridas vidare inom det andra landet liksom kunna överföras till ett tredje medlemsland om man kan anta att det landet har nytta av uppgifterna. En begäran om upplysningar, delgivning, indrivning eller annan säkerhetsåtgärd enligt direktivet ska i möjligaste mån skickas elektroniskt med hjälp av ett standardiserat formulär.

I april 2009 skickades förslaget ut på remiss av Finansdepartementet. Bankföreningens svar på remissen syns i nedanstående länk. Förslaget har även kommenterats av Bankföreningen i en debattartikel i Dagens Industri den 22 maj 2009.

Arbetet med att utforma direktivet på ett för medlemsstaterna godtagbart sätt fortgår under det svenska ordförändskapet.

Länkar till direktiv,  
förslag m.m.

► [Bankföreningens yttrande](#)

Kontaktperson

► [Marie Rosvall](#)

Reglering

## Kommissionens förslag till rådets direktiv om administrativt samarbete i fråga om beskattning, KOM (2009)29

Status

Direktivförslag

Innehåll

Bestämmelser om ömsesidigt bistånd mellan medlemsstater ifråga om direkt beskattning och skatt på försäkringspremier finns idag i rådets direktiv 77/799/EEG. Detta direktiv omfattar dock inte mervärdesskatt eller punktskatter, vilka regleras separat (se förordning 1798/2003 och förordning 2073/2004). Direktivet har utretts vid flera tillfällen och har konstaterats ha djupgående brister och anses inte längre utgöra ett användbart verktyg för medlemsstaterna. Då reglerna på det direkta skatteområdet inte är harmoniserade utgör enligt kommissionen ett förstärkt instrument för administrativt samarbete det enda sättet att korrekt beräkna skatter och därigenom förebygga och bekämpa skattefusk och skatteundandragande.

De viktigaste ändringarna i förslaget innebär att tillämpningsområdet utvidgas till att omfatta samtliga skatter, både indirekta och direkta, som inte redan omfattas av annan lagstiftning liksom sociala avgifter. Vidare ska varje medlemsstat ha ett enda kontaktkontor som har huvudansvaret för kontakter med andra medlemsstater som söker assistans. Vid en begäran om utlämnade av uppgifter från en annan medlemsstat ska den tillfrågade staten svara inom viss tidsfrist och genomföra de utredningar som krävs för att få fram begärda uppgifter. Dock innebär inte direktivet någon skyldighet för en medlemsstat att utföra utredningar eller överlämna uppgifter om det skulle strida mot den medlemsstatens lagstiftning att för egna ändamål inhämta de begärda uppgifterna. Samtidigt poängteras att detta inte får tolkas så att bestämmelsen tillåter en medlemsstat att vägra lämna uppgifter enbart på grund av att uppgifterna innehas av t.ex. en bank eller ett annat finansiellt institut. Ett visst automatiskt informationsutbyte mellan medlemsstater föreskrivs också men den närmare utformningen av detta ska fastställs senare via en kommitté för administrativt samarbete. Liksom i kommissionens förslag KOM (2009)28 (se ovan) föreslås att uppgifter som utlämnats från en medlemsstat till en annan kan vidarebefordras till andra myndigheter i den andra staten oavsett syftet samt lämnas vidare till en tredje medlemsstat. Även här föreslås att tjänstemän från den begärande medlemsstaten kan delta i administrativa utredningar med samma befogenheter som de nationella tjänstemännen.

I april 2009 skickades förslaget ut på remiss av Finansdepartementet. Bankföreningens svar på remissen syns i nedanstående länk. Förslaget har även kommenterats av Bankföreningen i en debattartikel i Dagens Industri den 22 maj 2009.

Arbetet med direktivet fortgår under det svenska ordförandeskapet.

Länkar till direktiv,  
förslag m.m.

- ▶ [Bankföreningens yttrande](#)
- ▶ [Debattartikel](#)

Kontaktperson

- ▶ [Marie Rosvall](#)

Reglering

## Kommissionens förslag till Rådets direktiv om ändring av direktiv 2006/112/EG om ett gemensamt system för mervärdesskatt, när det gäller regler om fakturering

Direktivförslag

Status

Innehåll

2006 års mervärdesskattedirektiv reglerar bl.a. frågor kring mervärdesskatt på finansiella tjänster och försäkringar. I direktivet finns även gemensamma bestämmelser om hur faktureringen av skatten ska ske. Bestämmelserna i dessa delar anses dock inte uppfylla målen om ett enkelt, modernt och harmoniserat regelverk varför förslag till förändringar nu presenterats av europeiska gemenskapens kommission genom kommissionens dokument KOM (2009)21. Befintliga regler innebär att tjänster som avser icke mervärdesskattepliktiga områden, såsom finansiella tjänster, inte behöver åtföljas av en mervärdesskattefaktura. Detta mot bakgrund av att någon mervärdesskatt att redovisa/betala/dra av i dessa fall överhuvudtaget inte existerar. En mervärdesskattefaktura är sålunda överflödigt. Kommissionens förslag innebär nu bl.a. en obligatorisk skyldighet för näringsidkare att i praktiken beträffande samtliga tjänster utfärda en mervärdesskattefaktura. För det fall det rör sig om en försäljning över gränserna till en annan näringsidkare ska en s.k. fullständig faktura utfärdas medan det i fråga om nationella försäljningar till näringsidkare är tillfyllest med en s.k. förenklad faktura. I fråga om försäljning inom riket av en tjänst till en konsument ges medlemsstaterna en valmöjlighet att införa krav på utfärdande av en förenklad faktura.

För att läsa om de delar av direktivförslaget som rör e-faktura, se avsnitt under kapitlet Betalningar.

Kommissionens förslag skickades till Bankföreningen på remiss i mars 2009. Bankföreningens svar syns i länken nedan.

Länkar till direktiv,  
förslag m.m.

▶ [Bankföreningens remissyttrande](#)

Kontaktperson

▶ [Marie Rosvall](#)