

Leasing och Skatter

- Regelverk under förändring

Stora Skattedagen

Stockholm, 9:e november, 2017

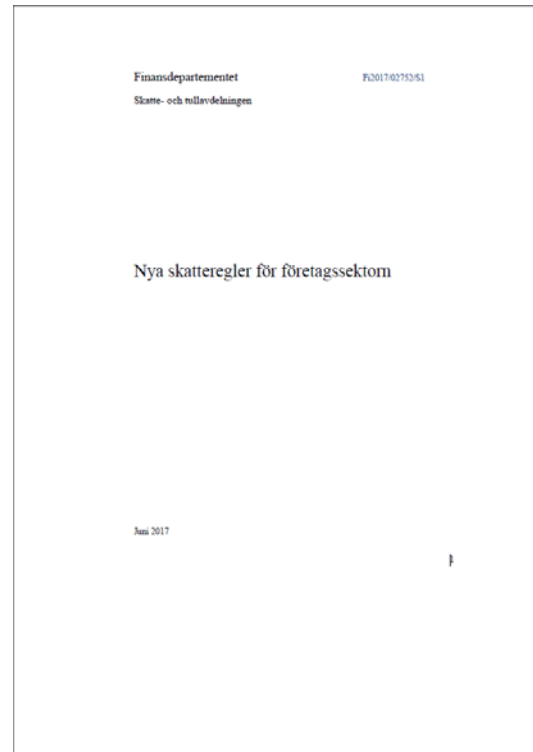




Inkomstskatteförslaget



Inkomstbeskattning föreslås förändras



BEPS & ATAD

- Leasingförslaget är delvis en följd av de åtaganden Sverige har till följd av ATAD såvitt avser ränteavdragsbegränsningsregler
- Reglerna om **fördelning av avskrivningsrätten** är dock **inte baserade på ATAD**

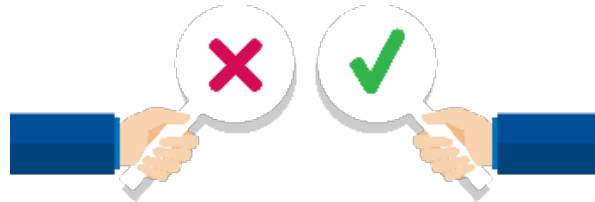
Finansdepartementet föreslår



att skatteregler införs och förslaget bygger
på **frikoppling** men reglernas innehåll
baseras i stort sett på K3

Förslagets innehåll:

Vad är en finansiell lease – likhet med redovisningen?

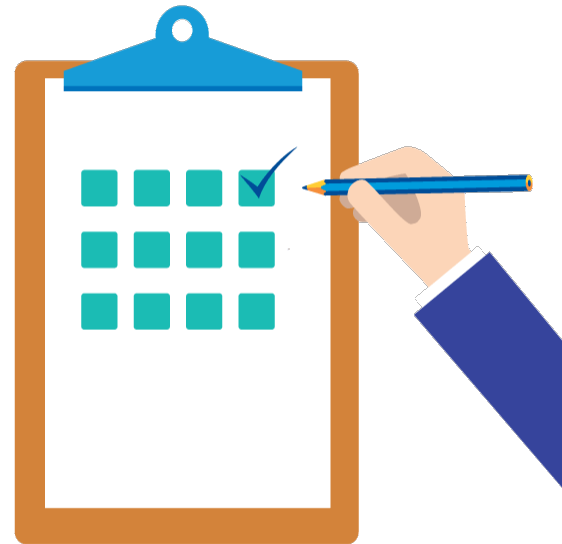


Ur promemorian:

- "Det måste betonas att även om den definition som föreslås här stämmer överens med den redovisningsmässiga definitionen av vad som är ett finansiellt leasingavtal så är det en självständig skattemässig definition. Lagstiftningstekniskt innebär det att skattereglerna frikopplas från vad som gäller redovisningsmässigt. Definitionen av vilka avtal som omfattas bör som utgångspunkt tolkas på samma sätt som för redovisningsändamål.
- Varken Skatteverket eller domstolarna är dock bundna av hur en viss transaktion har hanterats redovisningsmässigt utan kan göra en självständig bedömning av om kriterierna är uppfyllda. Detta är nödvändigt för att uppnå ett ändamålsenligt resultat."

Förslagets innehåll

Inkluderar följande områden



- Vad är en finansiell lease och vilka tillgångar omfattas?
- Skatteregler för leasetagare – inklusive förenklingsregel
- Skatteregler för leasegivare
- Specialregel för sale and leaseback

Remissinstansernas synpunkter

Regeringskansliet

Remiss av promemorian Nya skatteregler för företagssektorn
Dokumentnummer: P2017/02752/51

Här kan du ta del av till vilka instanser som regeringen har remitterat promemorian Nya skatteregler för företagssektorn.

Ladda ner:

- Remissinstansen: Nya skatteregler för företagssektorn P2017_02752_51 (pdf 115 kB)
- Bokföringsnämnden (pdf 222 kB)
- Bolagsverket (pdf 52 kB)
- Bosnoms kommun (pdf 321 kB)
- Domstolsverket (pdf 121 kB)
- Ekotrustmyndigheten (pdf 51 kB)
- Ekonomistyrningsverket (pdf 130 kB)
- Ekolunda kommun beslut (pdf 441 kB)
- Ekolunda kommun (pdf 95 kB)
- FAB (pdf 381 kB)
- Fästighetsägarna I (pdf 30 kB)
- Fästighetsägarna II (pdf 2 MB)
- Fästighetsägarna (pdf 731 kB)
- Finansbolagens Förening (pdf 7 MB)
- Finansinspektionen (pdf 2 MB)
- Föreningen Svenska Näringsliv I (pdf 202 kB)
- Föreningen Svenska Näringsliv II (pdf 137 kB)
- Föreningen Svenska Näringsliv (pdf 30 kB)
- Förstagarna (pdf 42 kB)
- Förvaltningsrätten i Stockholm (pdf 186 kB)
- Gullöfings kommun (pdf 67 kB)
- Hälsöns kommun (pdf 123 kB)
- Handelsnämnden i Stockholm (pdf 48 kB)
- HöB-Höförförbund (pdf 618 kB)
- Juridiska fakulteten vid Stockholms universitet (pdf 183 kB)
- Juridiska fakulteten vid Uppsala universitet (pdf 762 kB)
- Kammarrätten i Örebro (pdf 642 kB)
- Kiruna kommun (pdf 191 kB)

Remissyttranden

- Vi har gått igenom 123 yttranden
- 17 st** nämner eller behandlar leasingförslaget, endast ett fåtal har några djupare kommentarer

Remissinstanserna är i stort kritiska

- Förslaget avseende fördelning av avskrivningsrätten **avstyrks** av flertalet
- Central kommentar är att **vissa redovisningsregler behöver ändras**
- Ytterligare beredning efterfrågas** om regler överhuvudtaget ska införas i denna del

Våra kommentarer



Några frågor

- Inverkan på branschen liksom viljan att leasa tillgångar
- Inverkan på redovisningsreglerna
- IFRS 16



Nyheter på momsområdet



Avbetalning och leasing – bedömning i Sverige

Avbetalning

- Leverans av vara (redovisning av moms på varuvärde vid leverans)
- Delbetalningar med momsfri räntekomponent

Leasing (finansiell)

- Tillhandahållande av momspliktig tjänst (löpande redovisning av moms under hyresperioden)
- Delbetalningar med momspliktig hyra (ränta och amortering)
- En försäljning av leasingobjekt vid hyresperiodens slut utgör separat transaktion (leverans av vara)
 - Leasing har bedömts som varuleverans i vissa fall när avsikten varit att leasingtagaren ska bli ägare till objektet
 - Eon Aset C-118/11

Kan leasing utgöra leverans av en vara?

EU-domstolens mål i Mercedes-Benz FS UK Ltd C-164/16

- M-B tillhandahåller en form av finansiell lease, med köption för hyrestagaren efter leasingperiodens slut (motsvarade ca 40% av marknadsvärdet)
- Är detta "leverans av vara" eller "tillhandahållande av tjänst"?

Domstolens avgörande

- En finansiell lease innebär inte per automatik att det är leverans av en vara
- Uthyrningen utgör dock leverans av vara om
 - (i) uttryckligt avtalsvillkor om uthyrarens överföring till hyrestagaren av äganderätten till varan. En köption uppfyller detta krav.
 - (ii) äganderätten till varan automatiskt ska övergå till hyrestagaren om avtalet fullgörs på ett *normalt sätt* fram till avtalstidens slut (objektiv bedömning vid avtalets ingående)

Det enda ekonomiskt rationella alternativet för hyrestagaren är att förvärva leasingobjektet, t.ex. om summan av delbetalningarna motsvarar MV och utnyttjandet av köptionen medför inte någon ytterligare betydande utgift

Är utgången i Mercedes-Benz relevant för Sverige?

Konsekvens av domen

- Verkligt ekonomiskt val => tjänst
- Köpoption med tilläggsbetalning kan utgöra varuleverans, men vad är "betydande utgift"?
- Andra omständigheter att beakta?



Effekter

- Ytterligare en definition (jmf inkomstskatt och redovisning)
- Momspliktig hyra eller momsfri ränta?
- Beskattningsstidpunkten
- Gränsöverskridande verksamhet
- Avdragsrätten för ingående moms

Medför leasing alltid full avdragsrätt för ingående moms?

EU-domstolens mål i Banco Mais – C-183/13

- Banco Mais var en bank som bedrev dels leasingverksamhet (bilar), dels annan finansiell verksamhet
- Tillämpade en pro rata om 39% (omsättningsbaserad beräkningsmetod)

	Banco Mais	SKV i Portugal
Momspliktig omsättning	390 (hela hyran)	90 (enbart räntekomponent)
Momsfri omsättning	610	610
Total omsättning	1000	700
Avdragsrätt (%) = pro rata	39 %	13 %

- Ska den omsättning som vid leasing utgörs av amortering, ränta och andra kostnader (=>hyran) ingå i beräkningsmetoden i sin helhet eller ska enbart räntan beaktas?

Medför leasing alltid full avdragsrätt för ingående moms?

Domstolens avgörande i Banco Mais

- Huvudregeln i EU:s Momsdirektiv är en omsättningsbaserad beräkningsmetod, dvs. den metod som Banco Mais tillämpat
- Avdragsrätten får dock bestämmas med beaktande av användningen av alla eller del av förbrukade resurser om det ger mer *exakt resultat* vad gäller avdragsrätten
- För den typ av leasingtransaktioner som Banco Mais utför används framförallt resurser för finansieringen (ränta) samt förvaltningen av avtalen och inte för tillhandahållande av bilarna (amortering)
- Att enbart beakta räntekomponenten vid beräkningen ger då ett mer *exakt resultat*



Är utgången i Banco Mais relevant för Sverige?

- Kammarrätten har avgjort flera mål (2014 – 2016) där viss momspliktig omsättning inte räknats med vid bestämmande av pro rata (enligt SKV en s.k. "justerad omsättningsmetod")
 - Varuvärdet vid försäljning på avbetalning
 - Varuvärdet vid försäljning av bilar i konsignationslager
- SKV har börjat hänvisa till justerad omsättningsmetod för leasingverksamheter;
 - Del av hyra som motsvarar amortering av leasingobjekt
 - Försäljning av leasingobjekt
 - Tillämpas även på tid före EU-domstolens avgörande 2014

⇒ risk för betydande krav om återbetalning av ingående moms
- Är detta bara en risk för bolag inom finansiella sektorn?
 - Nej
- Kommande mål i EU-domstolen; Volkswagen Financial Services (C-153/17)

Sammanfattning





Tack!



Pontus Fornell
+46 73443 9258
pontus.fornell@kpmg.se



Kristofer Brodin
+46 70823 5819
kristofer.brodin@kpmg.se



kpmg.com/socialmedia

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2017 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.