

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS DOM

Mål nr
378-20

meddelad i Stockholm den 18 september 2020

KLAGANDE

Allmänna ombudet hos Skatteverket
171 94 Solna

MOTPART

Dalslands Sparbank, 562500-5243
Box 33
464 21 Mellerud

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Skatterättsnämndens beslut den 7 januari 2020 i ärende dnr 70-19/D

SAKEN

Förhandsbesked om inkomstskatt

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS AVGÖRANDE

Högsta förvaltningsdomstolen fastställer Skatterättsnämndens förhandsbesked.

Dok.Id 226526

Postadress
Box 2293
103 17 Stockholm

Besöksadress
Birger Jarls torg 13

Telefon
08-561 676 00
E-post:
hogstaforvaltningsdomstolen@dom.se
www.hogstaforvaltningsdomstolen.se

Telefax

Expeditionstid
måndag–fredag
09:00–12:00
13:00–16:00

BAKGRUND

1. Huvudregeln är att ett företags ränteutgifter ska dras av som kostnad vid inkomstbeskattningen. En bank får dock inte dra av ränteutgifter på efterställda skulder som får ingå i bankens kapitalbas. Att en skuld är efterställd innebär att långivaren har rätt till betalning först efter det att andra fordringsägare har fått betalt, t.ex. vid en konkurs.
2. Kapitalbasen är det kapital som en bank måste ha för att täcka de risker som verksamheten är förenad med. Kapitalbasen består av primärkapital, bl.a. aktiekapital, och supplementärkapital, bl.a. efterställda lån. Den del av ett sådant lån som får räknas in i kapitalbasen minskar successivt under de sista fem åren av dess löptid.
3. Dalslands Sparbank hade ett förlagslån på nominellt 45 miljoner kronor med förfallodag den 8 april 2019. Förlagslånet var efterställt bankens övriga skulder. Banken gjorde avdrag för ränta med närmare tre miljoner kronor i deklarationen för beskattningsåret 2017. Eftersom huvuddelen av förlagslånet inte fick räknas in i kapitalbasen för det aktuella året ansåg banken att hela ränteutgiften var avdragsgill.
4. Skatteverket beslöt att inte medge avdrag för räntan eftersom förlagslånet till sin karaktär var en sådan skuld som fick ingå i bankens kapitalbas. Att lånet var i slutet av sin löptid och därför bara delvis fick ingå i kapitalbasen ändrade inte karaktären på lånet. Skatteverket ansåg därför att ränteutgiften i sin helhet omfattades av avdragsförbudet.
5. Allmänna ombudet ansökte om förhandsbesked och frågade om bankens ränteutgift under beskattningsåret 2017 var avdragsgill helt eller delvis och, om ränteutgiften var delvis avdragsgill, med vilket belopp avdrag skulle medges.

DOM

Mål nr
378-20

6. Skatterättsnämnden fann att ränteutgiften var avdragsgill till den del lånet inte fick räknas in i kapitalbasen och att avdrag skulle medges med 65 procent av utgiften. Den avdragsgilla delen beräknades med utgångspunkt i ett genomsnittligt värde av den del av lånet som inte fick ingå i kapitalbasen vid ingången respektive utgången av året.

YRKANDEN M.M.

7. *Allmänna ombudet* yrkar att förhandsbeskedet ska fastställas.
8. *Dalslands Sparbank* medger Allmänna ombudets yrkande.

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET

Frågan i målet

9. En bank har en efterställd skuld som bara delvis får ingå i bankens kapitalbas. Frågan i målet är om banken har rätt till avdrag för ränta på den del av skulden som inte får ingå i kapitalbasen.

Rättslig reglering m.m.

10. Av 24 kap. 9 § (tidigare beteckning 4 a §) första stycket inkomstskattelagen (1999:1229) framgår att ett företag som omfattas av förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen), inte får dra av ränteutgifter på efterställda skulder som får ingå i kapitalbasen vid tillämpning av den förordningen.

11. Av artikel 72 i tillsynsförordningen i tillämplig lydelse framgår att kapitalbasen består av summan av primärkapital och supplementärkapital. Med supplementärkapital avses enligt artikel 62 bl.a. efterställda lån under förutsättning att villkoren i artikel 63 är uppfyllda. Av artikel 64 framgår att ett lån med en återstående löptid på mer än fem år i sin helhet får ingå i kapitalbasen och att den del av lånet som får ingå i kapitalbasen därefter successivt minskar.

Högsta förvaltningsdomstolens bedömning

12. Banken omfattas av tillsynsförordningen och får enligt 24 kap. 9 § inkomstskattelagen inte dra av ränteutgifter på efterställda skulder som får ingå i bankens kapitalbas. Det aktuella förlagslånet är en sådan efterställd skuld.
13. Avdragsförbudet gäller bara ränteutgifter på efterställda skulder som får ingå i kapitalbasen. Så länge den återstående löptiden på en sådan skuld är mer än fem år omfattas därmed ränteutgiften i sin helhet av avdragsförbudet oavsett om skulden faktiskt ingår i kapitalbasen (jfr prop. 2016/17:1 s. 232). Under de sista fem åren av skuldens löptid minskar den del som får ingå i kapitalbasen successivt. Räntan på den del av skulden som får ingå i kapitalbasen omfattas alltså av avdragsförbudet. Räntan på resterande del faller emellertid utanför. Banken har följaktligen rätt till avdrag för ränta på den del av förlagslånet som inte får ingå i kapitalbasen.
14. Skatterättsnämnden har beräknat den avdragsgilla delen av räntan genom att dividera det genomsnittliga värdet av den del av lånet – beräknad enligt artikel 64 i tillsynsförordningen – som inte fick ingå i kapitalbasen vid ingången respektive utgången av 2017 med lånets nominella belopp. Det har i målet inte kommit fram

DOM

Mål nr
378-20

något som ger anledning att frångå Skatterättsnämndens beräkning. Skatterättsnämndens förhandsbesked ska därför fastställas.

I avgörandet har deltagit justitieråden Helena Jäderblom, Margit Knutsson, Leif Gäverth, Kristina Svahn Starrsjö och Helena Rosén Andersson.

Föredragande har varit justitiesekreteraren Birgitta Fors Almassidou.