

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS DOM

Mål nr
7328-20

meddelad i Stockholm den 26 november 2021

KLAGANDE

Skatteverket
171 94 Solna

MOTPART

Lowell Sverige AB, 556209-5363
Fabriksgatan 11
412 93 Göteborg

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Skatterättsnämndens beslut den 14 december 2020 i ärende dnr 30-19/D

SAKEN

Förhandsbesked om inkomstskatt

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS AVGÖRANDE

Högsta förvaltningsdomstolen fastställer Skatterättsnämndens förhandsbesked.

Dok.Id 243184

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. Utgångspunkten är att ränteutgifter är avdragsgilla vid inkomstbeskattningen av en näringsverksamhet. Det finns dock bestämmelser som begränsar rätten till avdrag. För vissa företag, bl.a. aktiebolag, finns det en generell avdragsbegränsning för negativa räntenetton som innebär att endast en viss del av räntenettet är avdragsgillt. Med negativt räntenetto avses skillnaden mellan ränteutgifter som ska dras av och ränteinkomster som ska tas upp, om ränteutgifterna överstiger ränteinkomsterna.
2. Vid tillämpningen av de bestämmelser som på olika sätt begränsar rätten till avdrag för ränteutgifter avses med ränteutgifter ränta och andra utgifter för kredit, och utgifter som är jämförbara med ränta. Med ränteinkomster avses inkomster som motsvarar ränteutgifter.
3. Lowell Sverige AB förvärvar portföljer av förfallna lånefordringar och driver in de förfallna beloppen. Fordringarna består av nominella låneskulder, ackumulerade ränteskulder samt obetalda avgifter och andra indrivningskostnader. Portföljerna förvärvas till ett pris som understiger fordringarnas belopp. Bolaget ansökte om förhandsbesked för att få klarhet i hur ränteinkomsterna från portföljerna ska behandlas vid beräkningen av bolagets räntenetto. Av ansökan framgår följande.
4. Bolaget redovisar de förvärvade låneportföljerna enligt Bokföringsnämndens allmänna råd om årsredovisning och koncernredovisning (BFNAR 2012:1). Fordringarna redovisas som anläggningstillgångar. De redovisas till upplupet anskaffningsvärde med tillämpning av en s.k. effektivräntemetod. Upplupet anskaffningsvärde är portföljens förväntade kassaflöden diskonterade med den effektivränta som beräknas vid anskaffningstillfället.
5. Utöver den skuld, inklusive ränteskulder, som fanns vid bolagets förvärv av portföljen kommer en gäldenär att betala räntor och andra kostnader som

DOM

Mål nr
7328-20

uppkommer efter att bolaget har förvärvat portföljen. Om gäldenären är en privatperson lämnar bolaget kontrolluppgift till Skatteverket avseende den del av betalningarna som avser ränta samt indrivningskostnader och liknande. Det gäller även ackumulerad ränta som har förfallit till betalning innan bolaget förvärvade fordran. Enligt allmänna turordningsregler och såvida inget annat har avtalats anses betalning ske först mot avgifter och indrivningskostnader, därefter mot ränteskulden och slutligen mot skuldens nominella belopp.

6. I ansökan om förhandsbesked frågade bolaget om hela den ränta som gäldenären betalar till bolaget, dvs. såväl den ränteskuld som gäldenären hade när borgenärsbytet skedde som den ränta som uppkommer därefter, ska anses vara sådana ränteinkomster som får ingå vid beräkningen av bolagets räntenetto. Om denna fråga besvarades nekande ville bolaget veta om ränta som uppkommer och betalas efter det att bolaget har förvärvat fordringarna ska anses vara ränteinkomster som får ingå vid beräkningen av räntenettet.
7. Skatterättsnämnden ansåg att den del av inkomsterna som motsvarar avtalad ränta och som belöper på tid efter bolagets förvärv av fordringarna ska anses vara ränteinkomster hos bolaget.

YRKANDEN M.M.

8. *Skatteverket* yrkar att förhandsbeskedet ska fastställas.
9. *Lowell Sverige AB* anser att all ränta som gäldenären betalar till bolaget ska anses vara ränteinkomster vid tillämpningen av bestämmelserna om avdragsbegränsning för negativa räntenetton.

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET**Frågan i målet**

10. Frågan i målet är om all ränta som en gäldenär betalar till ett bolag som har förvärvat portföljer av förfallna lånefordringar, dvs. såväl den ränteskuld som gäldenären hade när borgenärsbytet skedde som den ränta som uppkommer därefter, ska anses vara ränteinkomster hos bolaget vid tillämpningen av bestämmelserna om avdragsbegränsning för negativa räntenetton.

Rättslig reglering m.m.

11. I 24 kap. inkomstskattelagen (1999:1229) finns bestämmelser om bl.a. räntor i inkomstslaget näringsverksamhet. Vad som avses med ränteutgifter och ränteinkomster vid tillämpningen av bestämmelserna i kapitlet definieras i 2 och 3 §§. Med ränteutgifter avses ränta och andra utgifter för kredit, och utgifter som är jämförbara med ränta. Med ränteinkomster avses inkomster som motsvarar ränteutgifter.
12. I 21–29 §§ finns bestämmelser om avdragsbegränsning för negativa räntenetton. Med negativt räntenetto avses enligt 23 § skillnaden mellan ränteutgifter som ska dras av och ränteinkomster som ska tas upp, om ränteutgifterna överstiger ränteinkomsterna. Enligt 24 § första stycket får ett företag bara dra av ett negativt räntenetto med högst 30 procent av avdragsunderlaget. Avdragsunderlaget utgörs enligt 25 § av resultatet av näringsverksamheten beräknat på visst sätt.
13. Avdragsbegränsningen för negativa räntenetton har föranletts av direktiv (EU) 2016/1164 om fastställande av regler mot skatteflyktsmetoder som direkt inverkar på den inre marknadens funktion (direktivet mot skatteundandraganden) samt av OECD:s rekommendationer avseende ränteavdragsbegränsningar (åtgärd 4) inom

det s.k. BEPS-projektet mot skattebaseroering och vinstförflyttning. Avdragsbegränsningen ska enligt förarbetena vara förenlig med direktivet och OECD:s rekommendationer (prop. 2017/18:245 s. 83).

14. Syftet med avdragsbegränsningen är dels att öka neutraliteten mellan finansiering med eget och lånat kapital, dels att motverka internationell skatteplanering med ränteavdrag (a. prop. s. 84).

Högsta förvaltningsdomstolens bedömning

15. Vid bolagets förvärv av fordringarna sker ett borgenärsbyte utan att de andra ursprungligen avtalade villkoren ändras. Den ränta som har avtalats mellan gäldenärerna och den ursprungliga borgenären är en ersättning för kredit och utgör ränta enligt definitionerna i 24 kap. 2 och 3 §§ inkomstskattelagen.
16. God redovisningssed bör enligt förarbetena styra i frågan avseende till vilket år en ränteutgift eller ränteinkomst ska hänföras (prop. 2017/18:245 s. 220). Att resultatet av en näringsverksamhet ska beräknas enligt bokföringsmässiga grunder och inkomster tas upp som intäkt och utgifter dras av som kostnad det beskattningsår som de hänför sig till enligt god redovisningssed följer vidare av 14 kap. 2 § inkomstskattelagen.
17. Mot den bakgrunden framstår det enligt Högsta förvaltningsdomstolens mening som rimligt att låta de principer som ligger till grund för god redovisningssed vara avgörande för vilken av borgenärerna som vid ett borgenärsbyte ska beakta en ränteinkomst vid beräkningen av räntenettot. En ränteinkomst ska alltså beaktas enbart av den borgenär som var fordringsinnehavare och kreditgivare under den tid som räntan belöper på.

DOM

Mål nr
7328-20

18. Följaktligen är det endast den del av inkomsterna som motsvarar avtalad ränta och som belöper på tid efter bolagets förvärv av fordringarna som utgör ränteinkomster hos bolaget vid beräkningen av räntenettet. Förhandsbeskedet ska därför fastställas.

I avgörandet har deltagit justitieråden Helena Jäderblom, Kristina Ståhl, Ulrik von Essen, Mats Anderson och Marie Jönsson.

Föredragande har varit justitiesekreteraren Jenny Björstrand.