

**Regeringens proposition till Riksdagen med förslag till
lag om temporär ändring av 19 § lagen om beskattning av
inkomst av näringsverksamhet**

PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL

I denna proposition föreslås att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras temporärt så att kreditinstituts räntor på s.k. oreglerade fordringar inte räknas som skattepliktig inkomst vid beskattningen för

skatteåren 2003 och 2004.

Lagen avses träda i kraft så snart som möjligt efter att den har antagits och blivit stadfäst. Avsikten är att lagen tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2003 och 2004.

MOTIVERING

1. Nuläge och föreslagna ändringar

Enligt den bestämmelse som temporärt fogats till 19 § lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968) räknas inte räntor på s.k. oreglerade fordringar som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen (1607/1993) avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2000—2002. Med detta avses obetalda räntor på fordringar, vars kapital skall upptas som oreglerat enligt en av finansinspektionen meddelad föreskrift, och vilka räntor kreditinstitutet inte enligt finansinspektionens föreskrift får uppta som intäkt i bokslutet. En bestämmelse med motsvarande innehåll togs in i lagen första gången år 1993 och den fick tillämpas under vissa förutsättningar redan vid beskattningen för år 1991.

Enligt finansinspektionens föreskrift nr 105.8 av den 28 december 2002, skall fordrans kapital upptas som oreglerat om räntan på fordran eller fordrans kapital eller en del av det varit förfallet till betalning och obetald i tre månader. Om kunden betalt räntan på fordran men inte kunnat betala amorteringarna, skall fordran inte upptas som oreglerad om kreditinstitutet och kunden skriftligen har kommit överens om en ny amorteringsplan.

Bestämmelserna om redovisning av ränteintäkter av oreglerade fordringar ingår i finansinspektionens föreskrift nr 106.1 av den

10 juni 1998 om bokslut i kreditinstitut. Enligt den får inte som intäkter för räkenskapsperioden redovisas obetalda räntor på fordringar, vars kapital har upptagits som oreglerat enligt föreskrift 105.8. Har obetalda räntor på sådana fordringar bokförts som ränteintäkter under räkenskapsperioden skall de senast i bokslutet avräknas från ränteintäkterna.

Det föreslås att till 19 § lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet temporärt fogas ett nytt 3 mom. som gäller till utgången av 2004. Avsikten är att momentet till sitt innehåll skall motsvara den bestämmelse som varit i kraft till utgången av 2002. Som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen avsett kreditinstitut skall vid beskattningen för skatteåren 2003 och 2004 inte räknas obetalda räntor på fordringar, vars kapital skall upptas som oreglerat enligt en av finansinspektionen meddelad föreskrift, och vilka räntor kreditinstitutet inte enligt finansinspektionens föreskrift får uppta som intäkt i bokslutet.

Bokslutsbestämmelserna och bokslutsföreskrifterna för kreditinstitut kommer att ändras då Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/65/EG, dvs. det s.k. Fair Value-direktivet sätts i kraft. Bland annat skall fordringarna bedömas enligt nya bokslutsprinciper från och med 2005. Det är möjligt att de nya bestämmelserna och föreskrifterna föranleder behov att ändra de skattebestämmelser

som gäller räknande av räntor som inkomst. Även en möjlig tillämpning av IAS-standarderna i enskilda bokslut kan ha samma inverkan. På grund härav föreslås att skattebestämmelserna gällande räntor på oreglerade krediter skall gälla temporärt till utgången av år 2004.

2. Propositionens verkningar

Enligt finansinspektionen uppgick det sammanlagda beloppet av kreditinstitutens oreglerade fordringar vid utgången av 2001 till 582 milj. euro, vid utgången av 2002 till 516 milj. euro och vid utgången av juli 2003 till 580 milj. euro. Räntorna på fordringar, vars kapital upptagits som oreglerade beräknas år 2003 uppgå till ca 30 milj. euro. Skatibeloppet av denna summa uppgår enligt tillämpad samfundsskattesats till 8,7 milj. euro. Det att räntorna på oreglerade fordringar inte räknas som inkomst innebär närmast att skatteplikten för dessa räntor skjuts upp. En del av räntorna torde dock inte alls att inflyta. Om räntorna på oreglerade fordringar skulle räknas som skattepliktiga det år då de

enligt finansinspektionens föreskrifter inte har bokförts, skulle kreditinstituten ha rätt att rätta sina skattepliktiga inkomster för det skatteår då ränteförlusten räknas som slutlig. Propositionen inverkar således på periodiseringen av inkomster. Som helhet beräknas propositionen inte ha nämnvärd verkan på skatteintäkterna.

3. Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts som tjänsteuppdrag vid finansministeriet. Vid beredningen har hörts finansministeriets finansmarknadsavdelning, Skattestyrelsen, Finansinspektionen och Bankföreningen i Finland rf.

4. Ikraftträdande

Lagen föreslås träda i kraft så snart som möjligt efter det att den har antagits och blivit stadfäst. Avsikten är att lagen tillämpas på beskattningen för skatteåren 2003 och 2004.

Med stöd av vad som anförts ovan föreläggs Riksdagen följande lagförslag:

*Lagförslagen***Lag****om temporär ändring av 19 § lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet**

I enlighet med riksdagens beslut

fogas temporärt till 19 § lagen den 24 juni 1968 om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968), sådan den lyder i lagen 859/1981 och 1539/1992, ett nytt 3 mom. som följer:

19 §

Utan hinder av 1 mom. räknas inte som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen (1607/1993) avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2003 och 2004 obetalda räntor på fordringar, vars kapital skall upptas som oreglerat enligt en av finansinspektionen meddelad föreskrift, och

vilka räntor kreditinstitutet inte enligt finansinspektionens föreskrift får uppta som intäkt i bokslutet.

Denna lag träder i kraft den 200 .

Lagen tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2003 och 2004.

Lagen gäller till och med 31 december 2004.

Helsingfors den 24 oktober 2003

Republikens President

TARJA HALONEN

Andra finansminister *Ulla-Maj Widenroos*