

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

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I propositionen föreslås att lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet ändras temporärt så att kreditinstituts obetalda räntor på s.k. oreglerade fordringar inte

räknas som skattepliktig inkomst vid beskattningen för skatteåren 2007 och 2008.

Lagen avses träda i kraft så snart som möjligt.

**MOTIVERING**

**1 Nuläge och föreslagna ändringar**

Enligt det 3 mom. som temporärt fogats till 19 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968), nedan näringskattelagen, beaktas inte som skattepliktig inkomst för ett i kreditinstitutslagen (121/2007) avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2005 och 2006 obetalda räntor på fordringar vilkas kapital enligt en av Finansinspektionen meddelad föreskrift ska upptas som oreglerat, och vilkas räntor kreditinstituten enligt Finansinspektionens föreskrift inte får upptas som intäkt i bokslutet. En temporär bestämmelse med motsvarande innehåll togs in i lagen för första gången år 1993 och den kunde under vissa förutsättningar tillämpas redan vid beskattningen för år 1991.

Enligt Finansinspektionens standard 3.1, Bokslut och verksamhetsberättelse, kapitel 6, stycke 134, får obetalda räntor på lånefordringar och kundfordringar efter nedskrivning inte redovisas som intäkter för räkenskapsperioden när nedskrivningsbehovet inte beräknas genom diskontering. Diskontering används inte vid värderingen av nedskrivningsbehovet när det gäller s.k. oreglerade fordringar, vilka definieras i Finansinspektionens standard RA4.6, Rapportering av oreglerade och icke räntebärande fordringar. Enligt standarden ska fordrans kapital upptas som oreglerat om räntan på fordran eller fordrans kapital helt eller delvis varit förfallet till be-

talning och obetalt i 90 dagar. Enligt Finansinspektionens uppgifter tillämpas de ovan beskrivna bokföringsprinciperna i vissa kreditinstituts bokföring ännu under åren 2007 och 2008.

Bestämmelsen som gäller inkomstföring av räntor på oreglerade fordringar anknyter till den pågående övergångsperioden för värdering av nedskrivningar. Avsikten är att alla kreditinstitut från och med år 2009 ska tillämpa det sätt att bokföra för räntor som grundar sig på standarden IAS 39. Enligt standarden IAS 39 bokförs en kalkylerad ränteintäkt för poster som hör till de finansiella tillgångarna, även om man varit tvungen att sänka postens bokföringsvärde på grund av en värdeminskning förlust. I sådana fall bokförs ränteintäkten på basis av den räntesats, till vilken motsvarande penningflöden har diskonterats för fastställande av värdeminskning förlust. Om ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag inte använder diskonteringsmetoden åren 2007 och 2008 vid värderingen av värdeminskning förluster får det inte inkomstföra obetalda räntor efter bokföringen av värdenedgången.

På grund av de övergångsarrangemang för bokföringen som hänför sig till bokföringen av ränteintäkter föreslås att ett temporärt 3 mom. fogas till 19 § i näringskattelagen, vilket gäller till utgången av skatteåret 2008. Enligt det föreslagna 19 § 3 mom. beaktas inte som skattepliktig inkomst för ett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2007

och 2008 obetalda räntor på fordringar vilkas kapital enligt en standard som Finansinspektionen har gett ut ska upptas som oreglerat, och vilkas räntor kreditinstitutet enligt Finansinspektionens standard inte får uppta som intäkt i bokslutet. Avsikten är att den föreslagna bestämmelsen till sitt innehåll ska motsvara den bestämmelse som varit i kraft till utgången av 2006.

## 2 Propositionens konsekvenser

Enligt Finansinspektionens statistik var det sammanlagda beloppet av fordringar som upptagits som oreglerade hos kreditinstitutet cirka 347 miljoner euro vid utgången av 2006. Beloppet av räntorna på fordringar som upptagits som oreglerade beräknas för skatteåret 2007 uppgå till cirka 20 miljoner euro. Skattebeloppet av denna summa uppgår enligt en skattesats på 26 procent till cirka 5 miljoner euro. Det att räntorna på oreglerade fordringar inte beaktas som inkomst innebär närmast att skatteplikten för dessa räntor skjuts upp. En del av räntorna torde dock inte alls inflyta.

Om räntorna på oreglerade fordringar räknades som skattepliktiga det skatteår då de enligt Finansinspektionens standard inte har bokförts, skulle kreditinstitutet ha rätt att korrigera sina skattepliktiga inkomster för det skatteår då ränteförlusten konstateras som slutlig. Propositionen inverkar till denna del på periodiseringen av inkomsten. Som helhet beräknas propositionen inte ha nämnvärd verkan på skatteintäkterna.

## 3 Beredningen av propositionen

Propositionen har beretts vid finansministeriet. Finansinspektionen, Skattestyrelsen och Finansbranschens Centralförbund rf. har hörts vid beredningen.

## 4 Ikraftträdande

Lagen föreslås träda i kraft så snart som möjligt.

Lagen tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2007 och 2008.

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

*Lagförslag*

## Lag

### om temporär ändring av 19 § i lagen om beskattning av inkomst av näringsverksamhet

I enlighet med riksdagens beslut  
*fogas* temporärt till 19 § i lagen av den 24 juni 1968 om beskattning av inkomst av näringsverksamhet (360/1968), sådan denna paragraf lyder i lagarna 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 avsett kreditinstitut vid beskattningen för skatteåren 2007 och 2008 obetalda räntor på fordringar, vilkas kapital ska upptas som oreglerat enligt Finansinspektionens standard, och vars räntor kreditinstitutet en-

ligt Finansinspektionens standard inte får uppta och inte har upptagit som intäkt i bokslutet.

Denna lag träder i kraft den 20 och gäller till och med den 31 december 2008.

Lagen tillämpas vid beskattningen för skatteåren 2007 och 2008.

Helsingfors den 2 november 2007

**Republikens President**

**TARJA HALONEN**

Förvaltnings- och kommunminister *Mari Kiviniemi*