

## LAGRÅDET

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2007-03-16

**Närvarande:** f.d. regeringsrådet Bengt-Åke Nilsson, regeringsrådet Stefan Ersson och justitierådet Lars Dahllöf.

### **Skatt på trafikförsäkringspremie m.m.**

Enligt en lagrådsremiss den 1 mars 2007 (Finansdepartementet) har regeringen beslutat inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om skatt på trafikförsäkringspremie m.m.,
2. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713),
3. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
4. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229).

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av rättssakkunniga Ann-Christine Johansson.

Förslagen föranleder följande yttrande av Lagrådet

I remissen föreslås att en ny skatt skall införas, skatt på trafikförsäkringspremie m.m. Förslaget innebär att de försäkringsgivare som meddelar trafikförsäkring och Trafikförsäkringsföreningen skall erlägga skatt med 32 procent av intjänade premier respektive med 22 procent av mottagna trafikförsäkringsavgifter. Avsikten är att kostnaden för skatten genom höjda premier och höjda trafikförsäkringsavgifter skall övervältras på fordonsägarna.

Förslaget till lag om skatt på trafikförsäkringspremie m.m.

5 §

I paragrafen anges att underlaget för beskattning av trafikförsäkringspremie utgörs av den intjänade premien för en kalendermånad. Vidare anges att skatt enligt denna lag inte ingår i underlaget.

Vad som avses med "den intjänade premien" framgår inte av lagtexten. I allmänmotiveringen (s. 44) anges dock att detta är ett vedertaget begrepp som visserligen inte är definierat i författning men som används i försäkringsrörelselagen (1982:713) och i försäkringsbolagens redovisning till Finansinspektionen. I allmänmotiveringen anges också att begreppet *vanligtvis* används för att beteckna bruttopremieinkomsten, dvs. utan avdrag för avgivna återförsäkringspremier.

Trots vad som sägs i allmänmotiveringen anser Lagrådet att underlaget för beskattning inte definierats på ett acceptabelt sätt och med tillräcklig noggrannhet (jfr RF 8 kap. 3 §) och inte heller så tydligt som krävs för att problem med tillämpningen skall kunna undvikas.

En lämplig utgångspunkt är enligt Lagrådets mening att försöka finna och använda sådana begrepp för att ange beskattningsunderlaget som används i försäkringsföretagens redovisning och som getts en preciserad innebörd genom lag eller annan författning [jfr lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag och Finansinspektionens föreskrifter].

## Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen

### 7 kap. 25 §

Paragrafen anger hur solvensmarginalen skall bestämmas för skadeförsäkringsrörelse. Detta skall ske med utgångspunkt i premieindex eller skadeindex. Premieindex skall därvid grundas på det högsta av två belopp, varvid ett av beloppen, enligt gällande lydelse, är bruttovärdet av de intjänade premierna.

Som en följd av förslaget om införandet av skatten på trafikförsäkringspremie m.m. föreslås nu att det sistnämnda beloppet skall utgöras av bruttovärdet av de intjänade premierna med avdrag för skatter och avgifter.

Om bestämningen av beloppet i fråga tidigare varit korrekt framstår det som svårförståeligt varför införandet av den nya skatten skall medföra att beloppet skall beräknas med avdrag generellt för skatter och avgifter. Saken bör klargöras under den fortsatta beredningen.

## Förslaget till lag om ändring i skattebetalningslagen

### 23 kap. 3 d §

Enligt den föreslagna paragrafen skall, om en utländsk försäkringsgivare inte bedriver sin verksamhet här i landet från en sekundäretablering enligt lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, den skatterepresentant som avses i 3 § andra stycket lagen om skatt på trafikförsäkringspremie m.m. svara för redovisning och betalning av skatt enligt den lagen och i övrigt företräda försäkringsgivaren i frågor som rör sådan skatt.

Lagrådet noterar att den föreslagna ordningen att i det i paragrafen angivna fallet låta en representant svara för redovisning och betalning av den nya skatten endast är avsedd att gälla i avvaktan på att den nya skatten kommer att omfattas av det europeiska indrivnings-samarbetet (jfr remissen s. 37).

Vid föredragning har uppgetts att regeringen bedömer att skatten på trafikförsäkringspremier m.m., efter ändring av aktuella direktiv, inom en nära framtid kommer att omfattas av det europeiska indrivnings-samarbetet, i likhet med vad som gäller för motsvarande skatter i flera andra medlemsstater.

Lagrådets bedömning är att det inte finns anledning att anta att den föreslagna ordningen utgör ett oberättigat hinder mot friheten att tillhandahålla tjänster. Inte heller bedöms nämnda ordning, under den begränsade tid som den är avsedd att gälla, komma att vålla svårigheter vid tillämpningen. Lagrådet har mot denna bakgrund inga invändningar mot den valda lösningen.

#### Övrigt lagförslag

Lagrådet lämnar förslaget utan erinran.