



Finansdepartementet  
Postboks 8008, Dep

0030 OSLO

Deres ref.  
13/1689 SL BBE/KR

Vår ref.  
JFH

Oslo  
24. Juni 2013

## HØRING – FRADrag FOR GJELDSRENTER

Vi viser til departementets brev av 11.4.2013 vedlagt høringsnotat om Begrensning av fradrag for renter i interessefellesskap. Bakgrunnen for forslaget er et ønske om å motvirke skattemessig motiverte tilpasninger knyttet til rentefradrag. Dette anses å være et problem særlig i internasjonale konsern, hvor konsernet organiseres slik at renteinntekter henføres til land med lavere skattesats, mens renteutgifter til land med høyere skattesats. Norge anses som et land i sistnevnte kategori. Dagens ordning som er bygget på armlengdeprinsippet sammen med ulovfestet gjennomskjæring, anses ikke lenger praktikabelt og foreslås erstattet med en sjablongregel der rentekostnader som overstiger 25 prosent av en særskilt fastsatt resultatstørrelse, avskjæres. Resultatstørrelsen skal baseres på en skattemessig tilnærming til EBITDA der man benytter skattemessige størrelser i stedet for regnskapsmessige.


Finansieringsselskapenes Forening (Finfo) har merket seg at man i høringsnotatet pkt 5.11.1 konstaterer at et beregningsgrunnlag korrigert for renteposter vil være lite relevant for finansieringsforetak siden deres resultat vil være sterkt påvirket av slike poster. Banker og finansieringsforetak med norsk konsesjon er derfor foreslått unntatt – herunder norske filialer av utenlandske kredittinstitusjoner. Slik som konsesjonssystemet er bygget opp, vil imidlertid norske datterselskaper av utenlandske kredittinstitusjoner falle utenfor unntaket med mindre de har egen norsk konsesjon. Det vil derfor bli en skattemessig forskjell om den utenlandske kredittinstitusjonen har valgt formen filial eller datterselskap for sin skattepliktige virksomhet i Norge, selv om den legislative begrunnelse for unntaket er den samme i disse to tilfellene.

Et praktisk eksempel på dette er foretak som tilbyr operasjonell leasing. Dette er en kapitalintensiv virksomhet som i stor utstrekning består i å distribuere kapital til næringslivet i form av driftsmidler. Virksomheten har store likheter med finansiell leasing, men er i Norge ikke konsesjonspliktig. Finansieringsvirksomhetsloven trekker en grense mellom finansiell og operasjonell leasing ut i fra sitt formål. Kapitalmessig er imidlertid ikke forskjellen stor. Kapitalbehovet gjør det nødvendig for selskaper som tilbyr operasjonell leasing å ha sterke relasjoner til en bank og ofte går de inn som en del av et finanskonsern. Den begrunnelse ut i fra kapitalstrukturen som er gitt for å unnta finansforetak fra rentebegrensningsfradraget, gjør seg derfor også gjeldene for selskaper som tilbyr operasjonell leasing. Sjablongregelen vil derfor som foreslått, gi manglende nøytralitet i den skattemessige behandling.

Vi ber derfor departementet finne en løsning på dette enten ved at man utvider unntaket til å omfatte operasjonell leasing, eller til selskaper som inngår i norsk eller utenlandsk finanskonsern, eller åpner for at unntak fra sjablongregelen kan gis gjennom enkeltvedtak.

Med vennlig hilsen

FINANSIERINGSSELSKAPENES FORENING

  
Jan Fr. Haraldsen

Dir