



## Skattedirektoratet

Saksbehandler  
Lasse Aanestad

Deres dato  
19 mars 2003

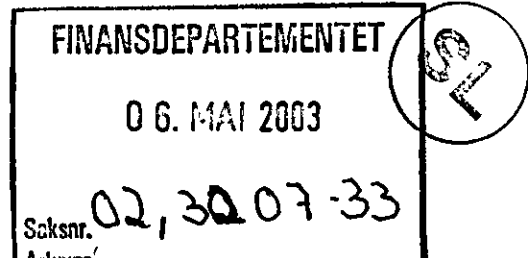
Vår dato  
30 april 2003

Telefon  
22 07 70 75

Deres referanse  
02/3207 SL SWF/KR

Vår referanse  
2003/01665 FP/PE-LAN  
008

Finansdepartementet  
Postboks 8008 Dep  
0030 Oslo



### Høring - skattefritak for arbeidsgivers dekning av den ansattes behandlingsutgifter og premier til behandlingsforsikring

Vi viser til Deres brev av 19 mars 2003 vedlagt høringsnotat vedrørende skattefritak for arbeidsgivers dekning av den ansattes behandlingsutgifter og premier til behandlingsforsikring

Ifølge høringsnotatet skal skattefritaket gjelde både direkte dekning av behandlingsutgifter og dekning av premie til behandlingsforsikringer. Direktoratet har ingen merknader til at det også skal gjelde dekning av premie til behandlingsforsikringer utover de som følger av den generelle avgrensings- og dokumentasjonsproblematikken som er tatt opp nedenfor

Når det gjelder arbeidsgivers direkte dekning av den ansattes behandlingsutgifter oppstår det en rekke problemstillinger vedrørende rekkevidden av skattefritaket og eventuelle krav til dokumentasjon

I utkastet til forskriftsbestemmelser er begrepet "utgift" brukt. I skatteloven og skattelovforskriftene omfatter begrepet "kostnad" både kostnader og utgifter, se Ot prp nr 86 (1997-98) s 24. Dette prinsippet bør følges også i de nye forskriftsbestemmelsene

I departementets utkast til ny FSFIN § 5-15-9 er det ikke tatt inn krav til dokumentasjon av de kostnadene som skal kunne dekkes skattefritt. Det vises i denne sammenheng til forskrift av 14. oktober 1976 nr 9830 om Forskuddstrekk i utgiftsgodtgjørelser § 2 som stiller krav til dokumentasjon av utgiftene. Tilsvarende dokumentasjonskrav må stilles når arbeidsgivers dekning av den ansattes behandlingsutgifter skal være skattefri. Dokumentasjonskravet vil også gjelde behandlingsforsikringer selv om det må forutsettes at dette er vilkår som uansett vil fremgå av forsikringsavtalen. Det synes mest hensiktsmessig å innføre dokumentasjonskravet i § 5-15-9 (5) som et nytt annet punktum. *"Utgiftene må dokumenteres med kvitteringer eller andre originalbilag som vedlegges arbeidsgivers eller forsikringselskapets regnskaper."*

Departementet legger til grunn at skattefritaket skal omfatte behandling som ville gitt rett til refusjon dersom den var foretatt innenfor det offentlige helsevesen, jf. høringsnotatet pkt 2.2 og henvisningen til folketryktdloven §§ 5-4 til 5-12 i utkast til ny FSFIN § 5-15-9 (4). Direktoratet bemerker at det vil kunne oppstå en del avgrensingsproblemer i forhold til om

Postadresse  
Postboks 6300, Etterstad  
0603 Oslo  
skattedirektoratet@skatteetaten.no

Kontoradresse  
Fredrik Selmersvei 4  
Org nr 974761076

Sentrallbord  
22 07 70 00  
Telefaks  
22 07 71 08



utgiftene ville vært omfattet av refusjonsordningen etter folketrygdloven. Det er i denne forbindelse lite hensiktsmessig å avgrense rekkevidden av skattefritaket i forhold til om legen har henvist pasienten til den aktuelle behandling. Det er lite rimelig å kreve at legen skal kunne vurdere om behandlingen faller inn under skattefritaksreglene når han/hun henviser en pasient til behandling. Dersom dette overlates til den enkelte lege vil dette kunne medføre forskjellsbehandling av like typer skade/sykdom og det kan være problematisk for ligningsmyndighetene å overprøve en slik attestasjon der man ser at legenes henvisning/attestasjon avviker i de ulike tilfellene. Dette gjelder både i forhold til om behandlingen ville vært omfattet av refusjonsordningene etter folketrygdloven §§ 5-4 til 5-12 og avgrensningen i forhold til utgifter som knytter seg til forebyggende tiltak i motsetning til behandling. Et annet spørsmål som kan oppstå er hvorledes skattemyndighetene skal forholde seg til eventuell henvisning fra lege i utlandet. Direktoratet antar at det i tvilstilfelle kan være hensiktsmessig å overlate avgjørelsesmyndigheten i forhold til forskriftens fjerde ledd til fylkeslegen, slik ordningen er for særfradrag for store sykdomsutgifter etter skatteloven § 6-83, jf. Helsedirektoratets forskrift av 14. april 1988 nr. 295. Dette kan i så fall inntas som et nytt annet punktum i § 5-15-9 (4) *"Fylkeslegen har avgjørelsesmyndighet ved tvilstilfeller etter første punktum"*

Det fremgår av høringsnotatet pkt. 2.3 hvilke typer utgifter som kan dekkes skattefritt under ordningen. Departementet uttaler at skattefritaket skal omfatte oppholdsutgifter *hos lege eller behandlingsinstitusjon*. Skattedirektoratet forstår dette slik at oppholdsutgifter utenfor lege eller behandlingsinstitusjon, f.eks. hotellopphold ved poliklinisk behandling, faller utenfor skattefritaket.

Dekning av reisekostnader skal også omfattes av skattefritaket. I utkastet til forskrift er dette ikke foreslått nærmere regulert. Dekning av reiseutgifter vil omfattes av et eventuelt vilkår om dokumentasjon av utgiftene, jf. ovenstående. Framleggning av kvittering eller annet originalbilag vil være hensiktsmessig der skattyter benytter offentlige kommunikasjonsmidler. Det er likevel rimelig å akseptere dekning av reiseutgifter der skattyter benytter eget transportmiddel, f.eks. egen bil. I disse tilfellene oppstår spørsmålet om etter hvilken kilometersats arbeidsgiver kan dekke disse reisekostnadene skattefritt. Satsene i Forskrift 11. mars 1997 nr. 211 om stønad til dekning av utgifter ved reise for undersøkelse og behandling fastsatt av Sosial- og helsedepartementet med hjemmel i folketrygdloven § 5-16 er et alternativ. I skattesystemet finnes det flere alternative satser hvorav satsen for reise mellom hjem og arbeidssted og satsen fastsatt i Skattedirektoratets takseringsregel § 1-2-6 antas å være de mest aktuelle. Det siste alternativet er benyttet i FSFIN § 5-16-6 (10). Skattedirektoratet anbefaler samme sats velges for skattefri dekning av reise til og fra behandlingsstedet. I utkastet til FSFIN § 5-15-9 (5) foreslås det inntatt henvisning til § 5-15-6 (10) 3 til 5 punktum.

Skattefritaket skal ifølge høringsnotatet bare gjelde kostnader til medisiner under selve behandlingen, men ikke slik medisin som skattyter selv må kjøpe på apoteket. Dette kommer imidlertid ikke helt klart frem av forskriften, jf. § 5-15-9 (5) siste punktum *"Skattefritaket omfatter ikke dekning av utgifter til legemidler som benyttes utenom behandlingen"*. Etter



ordlyden synes det som også de legemidler som kjøpes på apoteket omfattes av skattefritaket da disse legemidlene jo benyttes i behandlingen. Direktoratet foreslår derfor en presisering som kan inntas som et tillegg til § 5-15-9 (5) siste punktum "Skattefritaket omfatter ikke dekning av utgifter til legemidler som benyttes utenom behandlingen *hos lege eller behandlingsinstitusjon*". Verken i forskriftsutkastet eller høringsnotatet er kostnader til eventuell ledsager omtalt. Skattedirektoratet forutsetter at forskriften ikke er ment å skulle omfatte slike kostnader.

Når det gjelder hvilke kostnader som kan dekkes, vil det kunne oppstå spørsmål om reglene er ment å skulle dekke tilfelle der den syke ansettes etter at sykdommen er påvist eller behandling påbegynt. Skattedirektoratet antar at kostnader som er påløpt til behandling som er gjennomført før tiltredelsesdato ikke kan dekkes skattefritt av den nye arbeidsgiveren.

I høringsnotatet pkt. 2.4 presiseres det at skattefritaket bare skal gjelde arbeidstakere. Det avgrenses videre mot dekning av behandlingsutgifter for familiemedlemmer. Dette er i utgangspunktet en praktisk regel, men det kan likevel tenkes å oppstå spørsmål om hva som skal til for at den som får dekket behandlingskostnadene, skal kunne anses å være i et reelt arbeidsforhold. Det er ikke uttalt noe nærmere om hva som må til for at et arbeidsforhold kan anses som reelt. Spørsmålet kan oppstå der skattyter arbeider i sitt eget enmannsaksjeselskap eller der aksjeselskap er dominert av få personer og en eller flere av aksjonærene arbeider aktivt i selskapet. Videre kan det oppstå der slike aksjeselskap eller person som driver enmannsforetak ansetter/har ansatt nære slektninger, for eksempel foreldre som er over 70 år eller egne barn i sommer-/deltidsjobb. Videre kan det generelt oppstå spørsmål om skattefritaket der den syke arbeider i svært lav stillingsprosent og eventuelt har hel-/deltidsjobb hos en annen arbeidsgiver. Videre kan det oppstå spørsmål om ansettelsesforholdets lengde skal ha noen betydning.

Det vil være problematisk å avgrense rekkevidden av skattefritaket ved å benytte gjennomskjæringsregler. Spørsmål om gjennomskjæring krever store ressurser fra ligningsmyndighetene samtidig som det er problematisk å få gjennomslag for slik gjennomskjæring. Skattedirektoratet anser det derfor hensiktsmessig at det inntas nærmere avgrensingsregler i forskriften. Det kan f.eks. settes minimumskrav til stillingsbrøk og til ansettelsesforholdets lengde.

Det vil videre kunne oppstå avgrensingsproblematikk i forhold til utlandet. Skattedirektoratet forstår de foreslåtte regler og høringsnotatet slik at behandling i utenlandsk offentlig spesialisthelsetjeneste/sykehus skal omfattes av skattefritaket.

Det vises til at Finansdepartementet i pkt. 5 forutsetter at det er nødvendig med lov- og forskriftsendringer for å unngå trekk- og avgiftsplikt ved arbeidsgivers dekning av den ansattes behandlingsutgifter. Direktoratet kan ikke se at det er påkrevet å foreta endringer i det någjeldende lov- og forskriftsverk for å unnta den skattefrie dekningen fra forskuddstrekk og avgiftsplikt. I forhold til forskuddstrekket må det anses å følge hevdvunnen praksis at det ikke foreligger trekkplikt for ytelser som etter særskilt hjemmel er fritatt for alminnelig skatteplikt. For så vidt gjelder arbeidsgiveravgiften vil tilsvarende følge av en alminnelig



fortolkning av de aktuelle bestemmelser i folketrygdloven som fastsetter grunnlaget for beregning av arbeidsgiveravgift. Imidlertid vil det være ønskelig å klargjøre reglene for trekk- og avgiftsplikt, slik at dagens praktisering av regelverket får et klarere hjemmelsgrunnlag. Direktoratet vil kunne bistå Finansdepartementet ved eventuell utarbeidelse av slike lov- og forskriftsregler.

Avslutningsvis antar Skattedirektoratet at behandlingsutgifter som er påløpt før, men dekkes etter ikrafttredelsestidspunktet, ikke omfattes av skattefritaket.

Vennlig hilsen

*Marie Viken*

Marie Viken

Seniorrådgiver

avdeling person

*Lasse Aanestad*  
Lasse Aanestad