



Finansdepartementet
103 33 Stockholm

Stockholm, 20 december 2023

Remissvar över Europeiska kommissionens förslag till rådets direktiv om ett gemensamt ramverk för företagsbeskattning i Europa (Business in Europe: Framework for income taxation, BEFIT)

Darienummer: Fi2023/02573

If Skadeförsäkring AB (publ) ("If") är medlem i Svensk Försäkring och deltar i Svensk Försäkrings yttrande. If ansluter sig till vad som har förts fram av Svensk Försäkring. Därutöver vill If göra följande tillägg som främst rör tillämplig redovisningsstandard.

Bakgrund

I BEFIT anges att det preliminära skatteresultatet ska beräknas utifrån den allmänt erkända redovisningsstandard i unionen som används vid upprättandet av de konsoliderade finansiella rapporterna för den yttersta moderenheten (artikel 7.2). If uppfattar att allmänt erkänd redovisningsstandard enligt BEFIT kan innebära antingen IFRS eller andra lokalt erkända redovisningsstandarder ("nationell GAAP").

För försäkringsföretag i Sverige är tillämpning av IFRS tvingande i koncernredovisningen för noterade företag, medan för onoterade företag finns en valmöjlighet att tillämpa antingen IFRS eller nationell GAAP i sin koncernredovisning. Försäkringsmarknaden i Sverige består av både av noterade och onoterade koncerner där de senare huvudsakligen använder sig av nationell GAAP.

Det finns betydande skillnader i redovisning och värdering av försäkringsavtal mellan IFRS och nationell GAAP i Sverige, vilket kan innebära väsentliga resultatmässiga skillnader mellan tillämpning av de olika redovisningsstandarderna.

Detta uppmärksammas av Svensk Försäkring i deras remissvar om lagförslaget för tilläggsskatt för företag i stora koncerner¹, (se bilaga 1, sid 19).

¹ Svensk Försäkrings yttrande: En lag om tilläggsskatt för företag i stora koncerner (SOU 2023:6) och Kompletteringar till delbetänkandet En lag om tilläggsskatt för företag i stora koncerner (SOU 2023:6), 2023-05-15

Bedömning om vad som bör anses vara en allmänt erkänd redovisningsstandard har även belysts i framtagandet av lag om *Tilläggsskatt för företag i stora koncerner*. I propositionen² för den lagen framgick att enbart IFRS bör utgöra en allmänt erkänd redovisningsstandard i Sverige. ”I annat fall skulle nationella redovisningsnormer som inte når upp till motsvarande kvalitativa nivå kunna falla in i kategorin ’allmänt erkända redovisningsstandarder’³. I skatteutskottets beredning ändrades dock bedömningen till att även nationell GAAP i Sverige ska anses vara en allmänt erkänd redovisningsstandard. Den ändrade bedömningen gjordes bland annat med stöd av en skrivelse från EU-kommissionen, som var avstämmd med OECD, till Finansdepartementet där EU-kommissionen anger: ”We confirm that a generally accepted accounting principle of MS for the meaning of the Pillar Two Directive qualifies as an acceptable financial accounting standard even when the relevant local standard may not be fully in line with IFRS”.⁴

Synpunkter

If anser att utgångspunkten i ett EU-gemensamt skatteramverk ska vara skatteneutralitet, innebärandes att uttag av skatt ska hanteras på samma sätt för samma affärshändelse oavsett tillämpad redovisningsprincip. Till skillnad mot lagen om *Tilläggsskatt för företag i stora koncerner*, som för de svenska försäkringsföretagen bör få en begränsad faktiskt skattemässig effekt, är BEFIT ett regelverk för ett faktiskt uttag av skatt. Eventuella skillnader i redovisningsprinciper kan därmed få faktiskt skattemässig effekt. Som angetts ovan anser If att det finns betydande skillnader i redovisning och värdering av försäkringsavtal mellan IFRS och nationell GAAP i Sverige, vilket kan innebära väsentliga resultatmässiga skillnader mellan tillämpning av de olika redovisningsstandarderna. Det är enligt vår uppfattning så stora skillnader mellan redovisningsstandarderna att redovisningsstandarderna inte kan tillämpas parallellt. EU-kommissionen uttalande vid framtagandet av lag om *Tilläggsskatt för företag i stora koncerner* om att nationell GAAP skulle kunna uppfylla kraven på en allmänt erkänd redovisningsstandard även om den inte är ”fully in line with IFRS” går inte att tillämpa för försäkringsföretag varken i lag om *Tilläggsskatt för företag i stora koncerner* eller i BEFIT.

I BEFIT föreslås enligt artikel 14.3 att EU-kommissionen ges möjlighet att anta delegerade akter för mer detaljerade regler för att anpassa det preliminära skatteresultatet, särskilt avseende försäkringsverksamhet. Möjligheten att EU-kommissionen kan anta delegerade akter förutsätter If är för att åstadkomma samma preliminära skatteresultat oavsett tillämpad allmänt erkänd redovisningsstandard. Utifrån komplexiteten i hur försäkringsavtal redovisas och värderas ser If det dock som nästintill omöjligt att utforma skattemässiga justeringar för att uppnå samma preliminära skatteresultat.

Med anledning av ovan anser If att:

- Framtagande av ett EU-gemensamt skatteramverk inte kan ta sin utgångspunkt i medlemsstaternas olika lokala redovisningsstandarder för försäkringsföretag. IFRS är den enda EU-gemensamma redovisningsstandarderna, och bör vara måttstocken som övriga redovisningsstandarder ska förhålla sig och anpassa sig till.
- Det kan inte överlämnas till EU-kommissionen i delegerade akter att i ett senare skede besluta om hur beskattningen ska se ut för försäkringsföretag.
- I det fortsatta arbetet med BEFIT behöver Finansdepartementet eller genom uppdrag Finansinspektionen, genomföra en opartisk och grundlig analys avseende skillnaderna i redovisningsstandarder för försäkringsföretag i Sverige och dess effekt i BEFIT-regelverket. Det framgår tydligt i tidigare behandling av frågan om allmänt erkänd redovisningsstandard i Sverige,

² Prop. 2023/24:32: Tilläggsskatt för företag i stora koncerner.

³ Prop. 2023/24:32: Tilläggsskatt för företag i stora koncerner, s 162.

⁴ Skatteutskottets betänkande 2023/24:SkU6: Tilläggsskatt för företag i stora koncerner, s. 13 och s 23.

särskilt i lagen om *Tilläggs katt för företag i stora koncerner*, att analysen om skillnader i redovisningsstandarder för försäkringsföretag inte varit tillräckligt detaljerad.

- Det behöver utvärderas om det finns behov att inkludera bestämmelser för att motverka snedvridning av konkurrensen på grund av olika redovisningsstandarder, vilket finns inkluderat i lag om *Tilläggs katt för företag i stora koncerner*.

If ser en stor risk att införandet av BEFIT i dess nuvarande form kan innebära parallella skattesystem för försäkringsföretag som helt beror på vilken redovisningsstandard som tillämpas, vilket inte är acceptabelt ur ett konkurrensperspektiv inom Sverige och inom EU.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Dag Rehme', with a long horizontal stroke extending to the right.

Dag Rehme

Chefsjurist

If Skadeförsäkring AB (publ)