

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep.
0030 OSLO

Deres ref: 07/1389 SL LJ/KR

Dato: 20. juni 2013

Høring om forslag til endringer i reglene om begrensning av gjelds- og gjeldsrentefradrag mellom Norge og utlandet

Vi viser til høringsbrev av 5. april 2013 med vedlagt høringsnotat.

Virkningstidspunkt

Finansdepartementet foreslår at nye regler skal gjelde fra inntektsåret 2013. Departementet legger til grunn for vurderingen av virkningstidspunkt at dagens regelverk ikke er i strid med EØS-avtalen.

Etter ESAs syn er dagens bestemmelse om begrensninger i gjeldsrentefradraget i strid med Norges forpliktelser etter EØS-avtalen. Departementets synspunkt om at bestemmelsen ikke strider mot EØS-avtalen er allerede fremført overfor ESA, men altså ikke blitt hørt. Det er da etter vårt syn naturlig å sikre at endringene i reglene om gjeldsrentefradrag også kan benyttes for tidligere inntektsår. I tidligere saker, hvor Norge har brutt sine forpliktelser etter EØS-avtalen, har ligningene typisk kunnet bli endret tre år tilbake i tid. Etter vårt syn er en slik løsning naturlig også her.

Fast eiendom

Departementet går inn for at regelendringene skal ha virkning for de som eier bolig eller fritidsbolig i de respektive land. Tomter omfattes ikke av forslaget – her skal det fortsatt være gjeld- og gjeldsrentebegrensning. Vi kan ikke se at det er grunnlag for å unnta tomter, og mener at også ubebygde tomter bør omfattes av de nye reglene.

Behov for endringer når skattyter er skatteavtalerettslig bosatt i utlandet

Forslaget fra departementet omfatter tilfeller der personer er bosatt i Norge etter skatteavtale, og fast eiendom er unntatt fra norsk beskatning som følge av at skatteavtalen benytter unntaksmetoden for unngåelse av dobbeltbeskatning. Departementet foreslår ikke endringer i reglene når skattyter er skatteavtalerettslig bosatt i utlandet, og dette er årsaken til at eiendommen i utlandet er unntatt beskatning i Norge.

Etter vårt syn er det et praktisk behov for endringer også i det sistnevnte tilfellet. Departementets eksempel på side 9 i høringsnotatet er etter vårt syn mindre

Postboks 213 Sandrum, 0403 Oslo, Norge
Telefon: 22 97 97 00 Telefaks: 22 33 71 80 E-post: post@skatt.no

treffende. Det tas i eksemplet utgangspunkt i en person som er bosatt i Norge etter intern rett, men i Sverige i henhold til skatteavtalen, og som mottar styrehonorar i Norge. Vedkommende har fast eiendom i Sverige, og vil derfor ikke få fullt rentefradrag i Norge. I eksemplet er det lagt inn en forutsetning om at styrehonoraret ikke utgjør hele eller tilnærmet hele inntekten til skattyter. Vi kan ikke se at det er grunnlag for denne forutsetningen; uansett om styrehonoraret er skattyters eneste inntekt, vil han, så langt vi kan se, ikke få rentefradrag i Norge. Skatteloven § 6-71 gjelder bare for person med begrenset skatteplikt etter skatteloven.


Et mer treffende eksempel er svenske håndverkere som arbeider i Norge, og pendler til Sverige. Disse er typisk bosatt i Sverige i henhold til den nordiske skatteavtalen, særlig hvis de har familie der. Dersom disse eier egen bolig i Sverige, vil de typisk ikke få rentefradrag i Norge overhodet, til tross for at hele lønnsinntekten er opptjent og skattlagt i Norge. Vi har forholdsvis stort tilfang av slike saker, og ser at disse skattyterne kommer urimelig dårlig ut. I Sverige har de ingen nytte av rentefradraget når lønnsinntekten skattlegges i Norge. Vi oppfordrer departementet til å se på disse reglene på nytt, for eksempel slik at det innføres en fradragshjemmel dersom hele eller tilnærmet hele inntekten skattlegges i Norge.

Med vennlig hilsen

Skattebetalerforeningen



Gry Nilsen
advokat



Rolf Lothe
advokatfullmektig