

**LANDSKAPSSTYRELSENS FRAMSTÄLLNING**  
till Landstinget med förslag till landskapslag  
angående ändring av 14 och 45 §§ landskapslagen om  
kommunalskatt för näringsverksamhet.

Nyligen har riksdagen antagit en lag om finansieringsverksamhet (FFS 1344/91). Lagen reglerar yrkesmässig finansieringsverksamhet. I praktiken gäller den nya lagen hypoteksbanker, kreditaktiebolag, hypoteksförening och finansieringsbolag, s.k. kreditinstitut. Depositionsbankernas (affärs-, spar- och andelsbanker samt Postbanken Ab) verksamhet regleras genom särskild lagstiftning.

Då den nya regleringen av finansieringsverksamheten träder i kraft avser begreppet penninginrättning, vilket används i bland annat landskapslagen om kommunalskatt för näringsverksamhet (32/69), nedan nämnd näringskattelagen, förutom depositionsbanker även kreditinstitut.

Enligt gällande rättspraxis har inte finansieringsbolagen omfattats av begreppet penninginrättning och således inte kunnat göra kreditförlustreserveringar enligt bestämmelserna som gäller penninginrättningar i näringskattelagstiftningen. Eftersom i riket gällande bestämmelser på det här området har samma ordalydelse som bestämmelserna i näringskattelagen torde begreppet penninginrättning i 45 § näringskattelagen ha samma innehåll som det har i motsvarande bestämmelser som gäller vid statsbeskattningen. Landskapsstyrelsen föreslår att 45 § näringskattelagen om kreditförlustreserveringar preciseras så att begreppen depositionsbank och kreditinstitut skall användas istället för penninginrättning. Ändringen medför att av kreditinstituten även finansieringsbolagen under skatteåret 1992 kan göra kreditförlustreserveringar i enlighet med samma bestämmelser som andra kreditinstitut.

I syfte att stärka kreditinstitutens soliditet har de givits rätt att överföra ett belopp från kreditförlustreserveringarna till reservfonden. Beloppet får utgöra högst 90 % av det sammanlagda beloppet av kreditförlustreserveringen i bokslutet för år 1991. För att även kreditinstitutens eventuella överföringar till reservfonden av kreditförlustreserveringarna i kommunalbeskattningen för år 1991 skall behandlas på motsvarande sätt som de överföringar depositionsbankerna kunde genomföra skatteåret 1990, genom ändring av näringskattelagen (8/92), föreslår landskapsstyrelsen att 45 § näringskattelagen ändras. Ändringen medför att överföringen till reservfonden beaktas i beskattningen vid uträkningen av det högsta beloppet av de avdragbara kreditförlustreserveringarna på samma sätt som de poster som fortsättningsvis är kreditförlustreserveringar. Överföringen till reservfonden medför inte några omedelbara skattepåföljder.

Depositionsbankerna och kreditinstituten hör i allmänhet till någon koncern. Då koncernstrukturer ändras är det möjligt att även den fordringsstock som ligger till grund för kreditförlustreserveringen överförs till ett annat företag inom samma koncern. Härvid blir den begränsning som är en naturlig följd av överföringen av

kreditförlustreserveringar till reservfonden ogenomförd och enligt vilken den överförda summan alltså beaktas som något som begränsar det högsta beloppet av kreditförlustreserveringarna. Med anledning av detta föreslår landskapsstyrelsen att till 45 § fogas en bestämmelse som gäller överföringar av fordringsstocken. Bestämmelsen gäller situationer då en depositionsbank eller ett kreditinstitut överför fordringar som ligger till grund för kreditförlustreserveringen till en annan depositionsbank eller ett annat kreditinstitut inom samma koncern. Det överförda beloppet av fordringarna skall överstiga beloppet av de fordringar som finns vid utgången av skatteåret. Den begränsning som beror på överföringen av kreditförlustreserveringarna till reservfonden fördelas härvid mellan överföraren och mottagaren i förhållande till de fordringar som ingår i överföringen och de fordringar som fanns hos det företag som överförde fordringarna vid utgången av skatteåret.

Vidare föreslår landskapsstyrelsen att 45 § näringskattelagen preciseras så att beloppet av de kreditförlustreserveringar som den depositionsbank eller det kreditinstitut som fusioneras överfört till reservfonden begränsar det högsta beloppet av kreditförlustreserveringarna i den övertagande bankens eller det övertagande kreditinstitutets beskattning.

En ny lagstiftning om värdeandelssystemet trädde i kraft den 1 augusti 1991. I värdeandelssystemet avstår man från värdepapper i form av aktier och andra motsvarande andels- och fordringsrätter (värdeandelar) som hör till systemet. I stället ersätts de med anteckningar på värdeandelskonton.

Enligt 2 § 3 mom. lagen om värdeandelssystemet (FFS 826/91) skall vad som i övrigt gäller om värdepapper på motsvarande sätt i tillämpliga delar gälla värdeandelar. I princip skulle denna allmänna hänvisning endast reglera tillämpningen av bestämmelser om värdepapper som finns i rikslagstiftningen. Landskapsstyrelsen är dock av den uppfattningen att bestämmelser i näringskattelagen som använder begreppet värdepapper skall tillämpas så att även värdeandelar omfattas av begreppet värdepapper. Sålunda är det inte nödvändigt att ändra de bestämmelser i näringskattelagen som gäller värdepapper för att dessa skall tillämpas även i beskattningen gällande värdeandelar. I värdeandelssystemet är det dock i praktiken omöjligt att särskilt utreda de verkliga anskaffningsutgifterna för värdeandelar som är till salu, eftersom det vid försäljningen av värdeandelar endast säljs ett visst antal av ett bestämt slag av värdeandelar. Med anledning av detta föreslår landskapsstyrelsen att till 14 § näringskattelagen fogas en bestämmelse som anger att värdeandelarna skall anses vara överlåtna i den ordning som de har anskaffats. Den skattskyldige bereds dock tillfälle att framlägga en utredning som visar att anskaffningsutgifterna skall fastställas på annat sätt.

Liknande ändringar har gjorts i de bestämmelser som gäller vid statsbeskattningen (FFS 1677/91).

Med hänvisning till det anförda föreläggs Landstinget till antagande

## LANDSKAPSLAG

### angående ändring av 14 och 45 §§ landskapslagen om kommunalskatt för näringsverksamhet

I enlighet med landstingets beslut

ändras 45 § landskapslagen den 25 juli 1969 om kommunalskatt för näringsverksamhet (32/69), sådan den lyder i landskapslagarna den 5 december 1989 (78/89) och den 19 december 1991 (8/92), samt

fogas till lagens 14 § ett nytt 3 mom. som följer:

#### 14 §

När anskaffningsutgiften för värdeandelar fastställs, anses värdeandelarna vara överlåtna i den ordning som de har anskaffats, om inte den skattskyldige visar något annat.

#### 45 §

Skattskyldig, med undantag för depositionsbank, kreditinstitut samt försäkrings- och pensionsanstalt, får avdra kreditförlustreservering som gjorts under skatteåret, om summan av kreditförlustreserveringarna inte överstiger 2 procent av summan av affärsfordringarna eller den större risk för kreditförlust som den skattskyldige visar att är sannolik.

Depositionsbank, kreditinstitut samt försäkrings- och pensionsanstalt får avdra en under skatteåret gjord kreditförlustreservering om högst 0,6 procent av summan av institutets eller anstaltens fordringar vid skatteårets utgång. Institutets eller anstaltens under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringar får uppgå till högst fem procent av summan av institutets eller anstaltens fordringar vid skatteårets utgång. Om en depositionsbank, som med stöd av affärsbankslagen (FFS 1269/90), sparbankslagen (FFS 1270/90) eller andelsbankslagen (FFS 1271/90), eller om ett kreditinstitut, som med stöd av lagen om finansieringsverksamhet (FFS 1544/91) har överfört kreditförlustreserveringar till reservfonden, får de under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringarna uppgå högst till ovan angivna belopp, minskat med överföringen till reservfonden. På försäkringsanstalts försäkringspremiefordringar skall 1 mom. tillämpas.

Om depositionsbank eller kreditinstitut, som enligt 2 mom. har överfört sina kreditförlustreserveringar till reservfonden, under skatteåret har överfört de fordringar som ligger till grund för kreditförlustreserveringen till annan depositionsbank eller annat kreditinstitut som hör till samma koncern till minst ett belopp som motsvarar summan av de fordringar som den depositionsbank eller det kreditinstitut som gjort överföringen uppvisade i det bokslut som följer efter överföringen, beaktas detta belopp

av reservfundsöverföringen i nämnda depositionsbankers eller kreditinstituts beskattning vid uträkningen av det högsta beloppet av kreditförlustreserveringen i förhållande till överförda fordringar och sådana fordringar som ligger till grund för kreditförlustreserveringen i det följande bokslutet för den depositionsbank eller det kreditinstitut som överfört fordringarna. När depositionsbanker och kreditinstitut fusioneras, anses beloppet av de kreditförlustreserveringar som den överlåtande depositionsbanken eller det överlåtande kreditinstitutet överfört till reservfonden begränsa det högsta beloppet av kreditförlustreserveringarna i den övertagande depositionsbankens eller det övertagande kreditinstitutets beskattning så som om beloppet hade beaktats vid beskattningen av den depositionsbank eller det kreditinstitut som fusioneras.

Om det sammanlagda beloppet av kreditförlustreserveringarna eller det sammanlagda beloppet av dem och av överföringen av dem till reservfonden överstiger det högsta beloppet av de avdragbara kreditförlustreserveringar som avses i denna paragraf, skall den del som överstiger det högsta beloppet av kreditförlustreserveringarna beaktas som intäkt under det skatteår under vilket det högsta beloppet har överskridits.

---

Denna lag tillämpas första gången vid den beskattning som skall verkställas för år 1992. Om den i 45 § 3 mom. avsedda överföringen av fordringar till annan depositionsbank inom samma koncern har gjorts under 1991, beaktas överföringen i deras beskattning från och med skatteåret 1992.

De kreditförlustreserveringar som har överförts till reservfonden med stöd av lagen om finansieringsverksamhet beaktas inte som skattepliktig inkomst vid beskattningen för 1991 till den del överföringens belopp inte överstiger 90 procent av det högsta beloppet av de kreditförlustreserveringar som är avdragbara i beskattningen för nämnda år.

Mariehamn den 4 februari 1992

L a n t r å d

Ragnar Erlandsson

Lagberedningssekreterare

Tomas Lundberg

L A N D S K A P S L A G

angående ändring av 14 och 45 §§ landskapslagen om kommunalskatt för näringsverksamhet

I enlighet med landstingets beslut

ändras 45 § landskapslagen den 25 juli 1969 om kommunalskatt för näringsverksamhet (32/69), sådan den lyder i landskapslagarna den 5 december 1989 (78/89) och den 19 december 1991 (8/92), samt

fogas till lagens 14 § ett nytt 3 mom. som följer:

*Gällande lydelse*

14 §

45 §  
Skattskyldig, med undantag för penninginrättningar samt försäkrings- och pensionsanstalter, får avdraga en under skatteåret gjord kreditförlustreservering, såvitt summan av kreditförlustreserveringarna ej överstiger tre procent av affärsfordringarnas summa eller sådan sannolik större risk för kreditförluster, som den skattskyldige visat.

Penninginrättning samt försäkrings- och pensionsanstalt får avdra en under skatteåret gjord kreditförlustreservering om högst 0,6 procent av summan av inrättningens eller anstaltens fordringar vid skatteårets utgång, dock så att inrättningens eller anstaltens under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringar får uppgå till högst fem procent av summan av fordringarna vid

*Föreslagen lydelse*

14 §

När anskaffningsutgiften för värdeandelar fastställs, anses värdeandelarna vara överlåtna i den ordning som de har anskaffats, om inte den skattskyldige visar något annat.

45 §

Skattskyldig, med undantag för **depositionsbank, kreditinstitut** samt försäkrings- och pensionsanstalt, får avdra kreditförlustreservering som gjorts under skatteåret, om summan av kreditförlustreserveringarna inte överstiger 2 procent av summan av affärsfordringarna eller den större risk för kreditförlust som den skattskyldige visar att är sannolik.

**Depositionsbank, kreditinstitut** samt försäkrings- och pensionsanstalt får avdra en under skatteåret gjord kreditförlustreservering om högst 0,6 procent av summan av institutets eller anstaltens fordringar vid skatteårets utgång. Institutets eller anstaltens under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringar får uppgå till högst fem procent av summan av institutets eller anstaltens for-

skatteårets utgång. Om en penninginrättning med stöd av affärsbankslagen (FFS 1269/90), sparbankslagen (FFS 1270/90) eller andelsbankslagen (FFS 1271/90) har överfört kreditförlustreserveringar till reservfonden, får de under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringarna uppgå högst till ovan angivna belopp, minskat med överföringen till reservfonden. På försäkringsanstalts försäkringspremiefordringar skall 1 mom. tillämpas.

dringar vid skatteårets utgång. Om en **depositionsbank**, som med stöd av affärsbankslagen (FFS 1269/90), sparbankslagen (FFS 1270/90) eller andelsbankslagen (FFS 1271/90), eller om ett kreditinstitut, som med stöd av lagen om finansieringsverksamhet (FFS 1544/91) har överfört kreditförlustreserveringar till reservfonden, får de under skatteåret eller tidigare gjorda men ännu inte upplösta kreditförlustreserveringarna uppgå högst till ovan angivna belopp, minskat med överföringen till reservfonden. På försäkringsanstalts försäkringspremiefordringar skall 1 mom. tillämpas.

Om **depositionsbank** eller kreditinstitut, som enligt 2 mom. har överfört sina kreditförlustreserveringar till reservfonden, under skatteåret har överfört de fordringar som ligger till grund för kreditförlustreserveringen till annan depositionsbank eller annat kreditinstitut som hör till samma koncern till minst ett belopp som motsvarar summan av de fordringar som den depositionsbank eller det kreditinstitut som gjort överföringen uppvisade i det bokslut som följer efter överföringen, beaktas detta belopp av reservfundsöverföringen i nämnda depositionsbankers eller kreditinstituts beskattning vid uträkningen av det högsta beloppet av kreditförlustreserveringen i förhållande till överförda fordringar och sådana fordringar som ligger till grund för kreditförlustreserveringen i det följande bokslutet för den depositionsbank eller det kreditinstitut som överfört fordringarna. När depositionsbanker och kreditinstitut fusioneras, anses beloppet av de kreditförlustreserveringar som den överlåtande depositionsbanken eller det överlåtande kreditinstitutet överfört till reservfonden begränsa det högsta be-

Den del av kreditförlustreserveringarna som överstiger det högsta beloppet av de avdragbara kreditförlustreserveringarna som avses i denna paragraf skall beaktas som intäkt under det skatteår under vilket det högsta beloppet har överskridits.

loppet av kreditförlustreserveringarna i den övertagande depositionsbankens eller det övertagande kreditinstitutets beskattning så som om beloppet hade beaktats vid beskattningen av den depositionsbank eller det kreditinstitut som fusioneras.

Om det sammanlagda beloppet av kreditförlustreserveringarna eller det sammanlagda beloppet av dem och av överföringen av dem till reservfonden överstiger det högsta beloppet av de avdragbara kreditförlustreserveringar som avses i denna paragraf, skall den del som överstiger det högsta beloppet av kreditförlustreserveringarna beaktas som intäkt under det skatteår under vilket det högsta beloppet har överskridits.

---

Denna lag tillämpas första gången vid den beskattning som skall verkställas för år 1992. Om den i 45 § 3 mom. avsedda överföringen av fordringar till annan depositionsbank inom samma koncern har gjorts under 1991, beaktas överföringen i deras beskattning från och med skatteåret 1992.

De kreditförlustreserveringar som har överförts till reservfonden med stöd av lagen om finansieringsverksamhet beaktas inte som skattepliktig inkomst vid beskattningen för 1991 till den del överföringens belopp inte överstiger 90 procent av det högsta beloppet av de kreditförlustreserveringar som är avdragbara i beskattningen för nämnda år.