

2021-10-28

Finansdepartementet
Skatte- och tullavdelningen, Enheten för
inkomstskatt och socialavgifter
Andreas Hamrén
via mejl
fi.remissvar@regeringskansliet.se
andreas.hamren@regeringskansliet.se

Mikroföretagarkonto - schabloniserad inkomstbeskattning för de minsta företagen (SOU 2021:55)

Svenska Bankföreningen (Bankföreningen) har fått rubricerat betänkande på remiss och ber att få lämna följande synpunkter.

Övergripande synpunkter

En av förutsättningarna för utredningens arbete har varit att beskattningen av mikroföretagarkontot ska ligga på samma nivå som gäller för aktivt bedriven näringsverksamhet. Det finns således inget skatteminskande incitament i förslaget, utan det tar enbart sikte på att förenkla hanteringen av gällande, relativt komplicerade, skatteregler. Bankföreningen är positiv till förenklingar som underlättar att bedriva näringsverksamhet, men delar utredningens slutsats att förslaget inte bör genomföras när moms- och bokföringsregler inte ändras på sätt som är nödvändiga för att den administrativa bördan för den skattskyldige totalt sett blir så pass mycket lägre att det föreslagna kontot bör kunna anses fylla en funktion. Punktinsatser på skatteområdet i form av särskilda skatteregler för vissa produkter eller kategorier av enskilda näringsidkare kan också leda till att skattereglerna i sin helhet blir svårare att överblicka. Det ifrågavarande, och i och för sig lovvärda, förslaget bör därför även ställas i relation till vad som skulle kunna uppnås genom väsentligt förenklade skatteregler i stort, vilket naturligtvis är utanför utredningens mandat att undersöka.

Bankföreningen efterlyser en analys av hur förslaget påverkas av andra regelverk som blir tillämpliga på mikroföretagarkontot, såsom betaltjänstlagen, insättningsgarantilagen och penningtvätsregelverk.



Innehållande, rapportering och inbetalning av källskatt

Den föreslagna produkten innefattar en skyldighet för kontoförande institut att innehålla källskatt vid varje tillfälle inbetalning sker till mikroföretagarkontot. Vidare ska inbetalning av skatt och redovisning ske till Skatteverket på månatlig basis. Månatlig inbetalning och redovisning av skatt är för banker inget nytt vad gäller till exempel preliminärskatt på de anställdas löner. Men, det finns i dagsläget ingen produkt som innehåller den typen av krav och förslaget skulle sannolikt komma att kräva en inte oväsentlig systemutveckling för att vara genomförbart. I vilken mån banker är intresserade av att erbjuda produkten är oklart. Kanske hade den frågan varit utredd om bankerna hade beretts möjlighet att vara representerade i utredningsarbetet.

Mervärdesskatt

Som påpekas i utredningen är en förutsättning för förslagets genomförande att omsättningsgränsen för mervärdesskatt höjs till ett belopp motsvarande taket för det föreslagna mikroföretagarkontot. Med bibehållen omsättningsgräns uppnås inte tillräckligt stor förenkling för näringsidkaren. Det vore därför lovt om man i promemorian *Höjd omsättningsgräns för mervärdesskattebefrielse* (Fi202103225) hade föreslagit en så hög höjning från dagens 30 000 kronor som möjligt.

Betaltjänstlagen

Bankföreningen konstaterar att det föreslagna kontot är ett betalkonto. I utredningen finns inga referenser till betaltjänstlagen eller några resonemang kring hur föreslagna regelförslag påverkas av det faktum att mikroföretagarkontot även faller in under betaltjänsträttsliga regelverk. Redan regeln om att kontoförande institut från varje betalning ska göra ett skatteavdrag kan vara problematisk, eftersom betaltjänstlagen anger att betaltjänstleverantören som huvudregel inte får göra avdrag från det belopp som ska överföras. Utredningens förslag innehåller också förslag om vilken information kontoförande institut ska lämna innan ett kontoavtal ingås och vilken information om transaktioner som ska lämnas löpande, där betaltjänstlagen (och när det gäller ingående av kontoavtal – även insättningsgarantilagen) innehåller egna regleringar. Betaltjänstleverantörers rapporteringsskyldigheter för olika transaktionsdata enligt betaltjänsträttsliga regelverk är omfattande och även i förhållande till dessa behöver utredaren bedöma vad förslaget kan innebära, i skenet av det föreslagna källskatteavdraget från transaktionsbeloppet.

Om förslaget ska beredas vidare behöver samtliga relevanta betaltjänsträttsliga aspekter belysas i utredningen.



Tillgångar på mikroföretagarkonto – insättningsgarantin

Bankföreningen konstaterar att insatta medel på det föreslagna kontot bör kunna omfattas av insättningsgarantin (låt vara att det formellt är Riksgäldskontoret som bedömer detta, i enlighet med insättningsgarantilagen). I utredningen finns inga referenser till lagen om insättningsgaranti. Om förslaget ska beredas vidare bör det utredas om det föreligger några hinder mot det tänkta förslaget i lagen om insättningsgaranti. Exempelvis bör det klargöras att det belopp som ligger till grund för beräkning av insättningsgarantin är inbetalt belopp minskat med den källskatt som innehålls av kontoförande institut och vad som gäller i det fall kontoförande institut har dragit av källskatt men ännu inte remitterat den till Skatteverket.

Återbetalning av källskatt vid återbetalning av skattepliktig inkomst

I utredningen föreslås att näringsidkaren ska vända sig till kontoförande institut med begäran om återbetalning av källskatt, förutsatt att den inte är betald till Skatteverket. Sådan återbetalning kan bli aktuell om näringsidkaren till exempel gör en återbetalning till köpare, vid reklamation eller dylikt. Hantering av återbetalning av skatt är administrativt betungande och tidskrävande. Näringsidkaren måste till kontoförande institut prestera underlag som visar att återbetalning till köparen har skett och på vilken grund. Kontoförande institut måste granska dessa underlag innan återbetalning av skatt kan ske och korrigeringar göras i kontoförande instituts system. Det är inte otänkbart att det kontoförande institutet inte hinner genomföra nödvändig granskning och återbetalning till näringsidkaren innan skatten är inbetald till Skatteverket. Därtill bör det diskuteras om kontoförande institut är rätt person att avgöra om källskatt ska återbetalas till kunden eller inte. Den typen av frågor hanteras rimligen bättre av en myndighet. Bankföreningen anser att all begäran av återbetalning av källskatt ska riktas mot Skatteverket, förutom i de fall återbetalning av skatt ska ske på grund av fel som är begånget av kontoförande institut.

Annan verksamhet tillsammans med ett mikroföretagarkonto

Kontoinnehavaren har ytterst ansvaret för att han inte bedriver annan verksamhet, inte har F-skatt och så vidare – det vill säga kontoinnehavaren har ansvaret för att han uppfyller villkoren för att få öppna ett mikroföretagarkonto. I utredningen (sidan 229) anges att det emellertid inte finns något som hindrar att Skatteverket inrättar en informationsfunktion som kontoförande institut kan stämma av mot innan avtal om mikroföretagarkonto ingås. Bankföreningen anser dock inte att det ska vara kontoförande instituts ansvar att bygga en sådan informationsutbytesfunktion gentemot Skatteverkets informationslager om kunds näringsverksamhet/F-skatt och göra avstämning innan mikroföretagarkonto öppnas. Avtalet om mikroföretagarkonto bör grundas på att den fysiska personen som öppnar kontot intygar att förutsättningarna för detta är uppfyllda.



Tillgångar på mikroföretagarkonto

I utredningen förslås att endast elektroniska medel ska betalas in till mikroföretagarkontot. Det måste undersökas om och hur kontoförande institut kan säkerställa att kontanta medel inte överförs till kontot via exempelvis kassa eller insättningsautomat eller att kontohavaren kringgår regelverket genom att sätta in kontanter från kund på eget, fristående konto för att därefter göra en elektronisk överföring till eget mikroföretagarkonto.

Information från Skatteverket till kontoförande institut

Skatteverket ska informera kontoförande institut om att mikroföretagarkonto ska avslutas exempelvis på grund av att kontoinnehavaren bedriver verksamhet i annan form (17 § Förslag till lag om mikroföretagarkonto). Kontoförande institut ska informera kontoinnehavaren inom 5 dagar att kontot ska avslutas. Här efterfrågar Bankföreningen ytterligare information om vad avslutsregeln i praktiken innebär för kontoförande institut.

Frågor besvaras av
Richard Edlepil
08-453 44 49
richard.edlepil@swedishbankers.se

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Richard Edlepil