

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS DOM

Mål nr
2754-15

meddelad i Stockholm den 22 december 2015

KLAGANDE


MOTPART
Skatteverket
171 94 Solna

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Skatterättsnämndens beslut den 18 mars 2015 i ärende dnr 21-14/I, se bilaga
(exklusive bilagorna till nämndens beslut)

SAKEN

Förhandsbesked angående mervärdesskatt

HÖGSTA FÖRVALTNINGSDOMSTOLENS AVGÖRANDE

Högsta förvaltningsdomstolen fastställer Skatterättsnämndens förhandsbesked.

Högsta förvaltningsdomstolen förordnar att sekretessbestämmelserna i 27 kap. 1 och 4 §§ offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) ska fortsätta att vara tillämpliga på uppgifter som här tagits in i denna dom utom i fråga om vad som står under rubriken Högsta förvaltningsdomstolens avgörande.

Postadress
Box 2293
103 17 Stockholm

Besöksadress
Birgér Jarls torg 13

Telefon
08-561 676 00
E-post:
hogstaforvaltningsdomstolen@dom.se

Telefax
08-561 678 20

Expeditionstid
måndag – fredag
08:00-16:30

DOM

Mål nr 2754-15

2

BAKGRUND

DOM

Mål nr 2754-15

3

YRKANDEN M.M.

[REDACTED] yrkar att Högsta förvaltningsdomstolen ska förklara dels att tjänsterna omfattas av undantag från skatteplikt, dels att bedömningen varken påverkas av om låntagarens ansökan endast tillfälligt lagras på bolagets server eller av att bolaget inte får information om vem låntagaren slutligen ingår avtal med. Bolaget anför i huvudsak följande.

[REDACTED]

[REDACTED]

DOM

Mål nr 2754-15

4

Skatteverket anser att Högsta förvaltningsdomstolen ska fastställa förhandsbeskedet och anför bl.a. följande. Fråga är inte om sådana tjänster som medför att de funktioner som är specifika och väsentliga för förmedlingstjänsten är uppfyllda. Bolaget har inte en tillräckligt aktiv roll för att det ska vara fråga om sådan kreditförmedling som är undantagen från skatteplikt. För att en underagent ska kunna omfattas av undantaget ska även denne ha en aktiv roll i de tjänster som har som verkan att medel överförs och tjänsterna ska också medföra rättsliga och ekonomiska förändringar för parterna. Bolaget har inte en sådan roll.

DOM

Mål nr 2754-15

SKÄLEN FÖR AVGÖRANDET

Rättslig reglering m.m.

Enligt 3 kap. 9 § ML undantas omsättning av bank- och finansieringstjänster från skatteplikt. Bestämmelsen genomför artikel 135.1 b i mervärdesskattedirektivet (2006/112/EG) som från skatteplikt undantar bl.a. förmedling av krediter.

Före den 1 januari 2007 fanns en motsvarande bestämmelse i artikel 13 B d punkt 1 i det numera upphävda direktivet 77/388/EEG (sjätte direktivet) där dock för begreppet "förmedling" i stället användes "förhandling" i den svenska språkversionen. Den ändrade ordalydelsen i mervärdesskattedirektivet är inte avsedd att leda till en innehållsmässig förändring (jfr EU-domstolens dom i mål C-235/00, CSC Financial Services, punkt 34 och 37 ff.).

EU-domstolen har uttalat att en förmedlingstjänst kan bestå av att underrätta parten om tillfällen att sluta ett avtal och att komma i kontakt med motparten och att förhandla om detaljerna i prestationen och motprestationen i kundens namn och för dennes räkning. Verksamhetens ändamål är således att göra det som är nödvändigt för att parterna ska kunna sluta avtal, utan att förmedlaren har ett eget intresse vad gäller avtalets innehåll (C-235/00, CSC, punkt 39).

För att det ska vara fråga om en förmedlingstjänst måste transaktionerna vid en helhetsbedömning utgöra en avgränsad enhet som medför att de funktioner som är specifika och väsentliga för förmedlingstjänsten uppfylls (EU-domstolens dom i mål C-453/05, Volker Ludwig, punkt 27). Bedömningen ska utgå från själva naturen hos tillhandahållandet och ändamålet med detta (punkt 33). Däremot hindrar inte det förhållandet att kreditförmedlingen delas upp i två tillhandahållanden, ett mellan kreditgivarna och kreditförmedlaren, och ett annat mellan kreditförmedlaren och dennes underleverantör att det i båda fallen är fråga om en förmedlingstjänst (punkt 34).

DOM

Mål nr 2754-15

6

Högsta förvaltningsdomstolens bedömning

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Klart är att den exponering [REDACTED] ges på [REDACTED] ett för sig är att betrakta som marknadsföring. Fråga är då om [REDACTED] tillhandahållande även innehåller delar som är specifika och väsentliga för en förmedlingstjänst. Genom att tillhandahålla [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED] få [REDACTED] anses ha gjort vad som är nödvändigt för att den presumtive låntagaren ska ges tillfälle att sluta ett avtal och att komma i kontakt med kreditgivaren. En del av transaktionen bör således anses vara förmedling av krediter.

Av EU-domstolens praxis framgår att i det fall en transaktion utgörs av flera delar ska det göras en samlad bedömning av de omständigheter som kännetecknar transaktionen i fråga för att det ska kunna avgöras om denna transaktion består av två eller flera separata tillhandahållanden eller ett enda tillhandahållande (EU-domstolens dom i mål C-44/11 Deutsche Bank, punkt 18).

Det föreligger en enda tjänst när en del ska anses utgöra den huvudsakliga tjänsten, medan en annan del ska anses som en underordnad tjänst som skattemässigt ska behandlas på samma sätt som den huvudsakliga tjänsten. Detsamma gäller när två eller flera delar har ett så nära samband att de objektivt sett utgör ett enda odelbart ekonomiskt tillhandahållande och att det därför vore konstlat att skilja dem åt (Deutsche Bank, punkt 19 och 21).

DOM

Mål nr 2754-15

7

Vid bedömningen av om ett tillhandahållande ska anses underordnat det huvudsakliga tillhandahållandet ska hänsyn tas till om kunden inte efterfrågar det i sig, utan det endast är ett medel att på bästa sätt tillgodogöra sig den huvudsakliga tjänst som tillhandahålls (mål C-224/11, BGZ Leasing, punkt 41).

Marknadsföring i samband med försäljning av en vara eller tjänst intar normalt en underordnad roll i transaktionen. Marknadsföringen är nämligen i dessa fall endast ett medel för att på bästa sätt tillgodogöra sig den huvudsakliga tjänsten, dvs. som i nu aktuellt fall att få kunder förmedlade till sig som avser att teckna krediter.

I avtalet [redacted] är emellertid både marknadsföringen och kreditförmedlingen ingående reglerade [redacted]

[redacted] Avtalsvillkoren ger sammantaget en bild av att marknadsföringen har självständig betydelse [redacted]

Marknadsföringen kan inte anses endast utgöra ett medel [redacted] tillgodogöra sig kreditförmedlingen på bästa sätt. Det får därför anses att [redacted] efterfrågar är just kombinationen av de två delarna, varför det inte går att se den ena delen som den huvudsakliga och den andra som den underordnade.

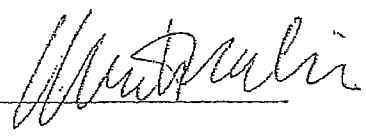
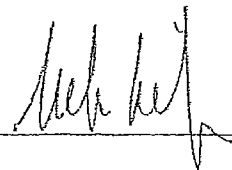
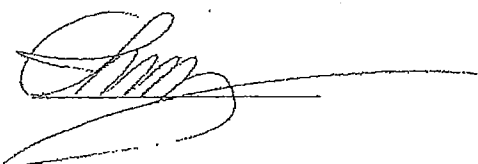
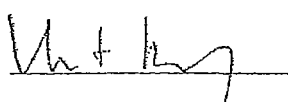
De två delarna har vidare ett så nära samband att de objektivt sett utgör ett enda odelbart ekonomiskt tillhandahållande och det vore därför konstlat att skilja dem åt. [redacted] tillhandahåller är således en kombinationstjänst som mervärdesskatterättsligt ska behandlas som en helhet.

Uttryck som används för att bestämma undantagen från skatteplikt ska tolkas restriktivt, eftersom de innebär avsteg från den allmänna principen att mervärdesskatt ska tas ut på varje tillhandahållande av tjänster från en beskattningsbar person som sker mot vederlag. Mot denna bakgrund och då tjänsten ska behandlas som en helhet, kan den inte anses omfattad av undantaget i 3 kap. 9 § första stycket ML (se Deutsche Bank, punkt 42 och 43).

DOM

Mål nr 2754-15

Det anförda innebär att den tjänst som [redacted] tillhandahåller [redacted] är skattepliktig. Skatterättsnämndens förhandsbesked ska således fastställas.

I avgörandet har deltagit justitieråden Mats Melin, Christer Silfverberg, Inga-Lill Askersjö och Mahmut Baran.

Målet har föredragits av justitiesekreteraren Cecilia Nermark Torgils.