



## Indrivning av mervärdesskatt på indrivningstjänster av gäldenären

En gäldenär ska enligt 10 § i lagen om indrivning av fordringar (513/1999, indrivningslagen) ersätta fordringsägaren för skäligen kostnader för indrivning. Ersättningsskyldigheten kan grunda sig både på kostnader som orsakas av fordringsägarens egna indrivningsåtgärder och på kostnader som orsakas av den anledningen att fordringsägaren betalar ersättning till uppdragstagaren som sköter indrivningen.

Därtill har man i regeringens proposition (RP 57/2012 rd) specificerat att uppdragstagare som kostnader för indrivning får kräva maximalt det belopp som fordringsägaren enligt avtalet med uppdragstagaren betalat eller är skyldig att betala uppdragstagaren.

Den skattskyldige får enligt 102 § i mervärdesskattelagen (1501/1993) för skattepliktig rörelse dra av skatten på en vara eller tjänst som den skattskyldige köper av en annan skattskyldig. Med skattepliktig rörelse avses verksamhet som enligt mervärdesskatte-lagen medför skattskyldighet för den som säljer en vara eller en tjänst.

I konsumentombudsmannens riktlinjer för konsumentindrivning (God sed vid indrivning av konsumentfordringar 2014) konstateras att uppdragstagaren inte får debitera mervärdesskatt av gäldenären för sitt uppdrag i situationer där det är fråga om indrivning av en konsumentfordran och fordringsägaren är en näringsidkare som är berättigad att dra av moms för indrivningsarvodet i sin egen beskattning. De maximala beloppen för indrivningskostnaderna inkluderar mervärdesskatten i de fall då skatten kan debiteras av en gäldenär som är konsument.

På motsvarande sätt kan momsandelen som ingår i tjänsten mellan indrivningsbyrån och fordringsägaren inte debiteras av en gäldenär som är näringsutövare om fordringsägarens rörelse är momspliktig och fordringsägaren därmed kan dra av indrivningens momsandel i sin egen beskattning. Om fordringsägarens rörelse inte är mervärdesskattepliktig och fordringsägaren därmed inte kan dra av den betalda mervärdesskatten för indrivningstjänsten i sin beskattning kan tjänstens momsandel tas ut av gäldenären med stöd av 10 § i indrivningslagen. Gäldenärens momsskyldighet kan kontrolleras i exempelvis Företags- och organisationsdatasystemet.

Om fordringsägaren är momspliktig för sin rörelse, men indrivningen hänför sig till en sådan del av fordringsägarens rörelse som inte är momspliktig, kan indrivnings-tjänstens mervärdesskatt inte dras av och den kan då tas ut av gäldenären. Indrivningsbyrån ska kontrollera om fordringen som är föremål för uppdraget är momspliktig eller inte, till exempel från den ursprungliga fakturan eller vid behov av uppdragsgivaren själv. Undantagen från skattepliktighet för försäljning är specificerade i 4 kapitlet i mervärdesskattelagen. Enligt mervärdesskattelagen betalas inte skatt på exempelvis försäljning av hälso- och sjukvårdstjänster, försäljning av finansiella tjänster eller försäljning och förmedling av försäkringstjänster.

### REGIONFÖRVALTNINGSVERKET I SÖDRA FINLAND

tfn 0295 016 000  
fax 03 570 8002  
registratur.sodra@rfv.fi  
www.rfv.fi  
Postadress: PB 150, 13101 Tavastehus

Huvudverksamhetsstället  
i Tavastehus  
Birger Jaarlin katu 15,  
Tavastehus

Verksamhetsstället  
i Helsingfors  
Bangårdsvägen 9,  
Helsingfors

Verksamhetsstället  
i Kouvola  
Kauppamiehenkatu 4,  
Kouvola

Vad som är sagt ovan gäller även skattskyldighetsgrupper enligt 13 a § i mervärdesskattelagen. Om exempelvis ett försäkringsbolag, som är momspliktigt som medlem i ansvarsgruppen, ger en fordran som gäller icke momspliktig försäkringsverksamhet till indrivning kan indrivningstjänstens momsandel inte tas upp i skattskyldighetsgruppens period- eller mervärdesskattedeklaration. Eftersom uppdragsgivarens skattskyldighetsgrupp inte kan dra av tjänstens mervärdesskatt i beskattningen kan indrivningstjänstens momsandel tas ut av gäldenären.

I fall då skatten kan tas ut av gäldenären behöver momsandelen inte specificeras i betalningskravet utan den anges om en del av indrivningskostnaden eftersom gäldenären inte kan dra av en "allokerad" momsandel i sin egen beskattning.

Ytterligare information Överinspektör Anna-Emilia Sirén, tfn 0295 016 029

*fornamn.efternamn@rfv.fi*

Artikeln har publicerats 19.6.2017, handlingen har redigerats så den uppfyller tillgänglighetskraven 9.10.2020.