

**KLAGANDE**

AA

Ombud:
Sven Carlstedt
Sjöbjörnsvägen 17
117 67 Stockholm

MOTPART

Skatteverket

ÖVERKLAGAT AVGÖRANDE

Länsrätten i Stockholms läns dom den 17 december 2009
i mål nr 4766-09, se bilaga A

SAKEN

Inkomsttaxering 2007; avdrag för kapitalförlust vid avyttring av
skuldebrev

KAMMARRÄTTENS AVGÖRANDE

Kammarrätten avslår överklagandet.

YRKANDEN M.M.

AA yrkar att kammarrätten medger avdrag för kapitalförlust och anför bl.a. följande. Det var BB, och inte hans bolag, som lånade pengar och det var han som skulle göra investeringar som skulle medföra en hög avkastning, tre procent per månad, på utlånat belopp. Den omständigheten att låntagaren polisanmälts flera år efter upptagandet av lånet kan inte medföra att låntagaren vid lånetillfället ska ha begått en brottslig handling. Länsrätten avslår överklagandet med motiveringen att det är rimligt att anta att förlusten redan vid lånetillfället var en brottslig handling. Ett sådant orimligt antagande kan knappast ligga till grund för att vägra avdrag för en faktisk kapitalförlust. Åklagare har funnit att BB inte gjort sig skyldig brott. Därmed råder inget tvivel om att hon har rätt till avdrag för den kapitalförlust hon gjort på sin fordran.

Skatteverket anser att överklagandet ska avslås.

SKÄLEN FÖR KAMMARRÄTTENS AVGÖRANDE

Rätten till avdrag för kapitalförluster regleras vid nu aktuell taxering främst i 42 kap. 1 § andra stycket inkomstskattelagen (1999:1229, IL). Där anges bl.a. följande. Utgifter för att förvärva och bibehålla inkomster ska dras av som kostnad, om inte något annat anges i detta kapitel eller i 9 eller 60 kap. Ränteutgifter och kapitalförluster ska dras av även om de inte är sådana utgifter. Av 9 kap. 2 § IL följer dock att avdragsrätten kan vara begränsad eftersom den skattskyldiges levnadskostnader och liknande utgifter inte får dras av.

Länsrätten har vägrat det yrkade avdraget med motiveringen att förlusten uppstått på grund av att låntagaren utfört en brottslig gärning och att en sådan kapitalförlust inte är avdragsgill.

Kammarrätten konstaterar inledningsvis att den omständigheten att en kapitalförlust uppkommit genom brottslig verksamhet i sig inte innebär att avdrag inte kan medges. Oavsett på vilket sätt den aktuella förlusten uppkommit är det emellertid ett grundläggande krav för avdragsrätt att den skattskyldige visar att någon faktisk förlust uppkommit för honom eller henne.

Kammarrätten gör i denna del följande bedömning.

AA har yrkat avdrag för kapitalförlust på ett skuldebrev som hon avyttrat. Hon har anfört att hon under år 2004 lånat ut 1,2 miljoner kr mot revers till BB, att hon år 2006 fick veta att låntagaren förlorat medlen i olika investeringar och att hon sålde reversen för 50 000 kr. AA har vidare anfört att hon, när hon beslöt sig för att investera hos BB, belånade sin bostadsrätt och tog in blancolån. Hon har vidare bifogat kopia på ett reversbrev samt kopior på inrikesbetalningar från postgirokonto.

Skatteverket har i sitt beslut den 11 december 2008 anfört bl.a. följande beträffande den påstådda kapitalförlusten. AA har uppgett att hon belånat sin bostadsrätt samt lånat in blanco för att finansiera sin investering under år 2004. Vid en jämförelse med tillgängliga uppgifter synes hennes skulder inte ha förändrats med 1,2 miljoner kr under kalenderår 2004. Den 31 december 2003 uppgick skulderna till ca 2 miljoner kr och den 31 december 2004 till ca 2,1 miljoner kr, dvs. skulderna har endast ökat med ca 100 000 kr. Av de underlag AA skickat in framgår att betalningarna av de 1,2 miljoner kr hon uppger att hon investerat kommer från ett konto som tillhör XX KB. De uttag som skett från bolaget och som AA redovisat på blankett N3A uppgår endast till 360 000 kr. Vidare går det inte att utläsa vem som mottagit pengarna, tre av underlagen uppger att ett konto på SE-banken är mottagare och det fjärde uppger att betalning skett till ett postgirokonto, men vem som står för dessa konton framgår inte.

AA har inte bemött dessa uppgifter på annat sätt än genom att på nytt sända in kopior på reversbrevet och postgirokontobetalningarna. Med hänsyn härtill finner kammarrätten att AA inte gjort sannolikt att hon har haft någon kapitalförlust. Vid sådant förhållande kan AA inte medges det yrkade avdraget.

HUR MAN ÖVERKLAGAR, se bilaga B (formulär 3).

Anders Olsson
kammarrättsråd
ordförande

Eva Östman Johansson
kammarrättsråd
referent

Martin Krafft
tf assessor

Föredragande i målet har varit Annika Pallvik Fransson.

**LÄNSRÄTTEN I
STOCKHOLMS LÄN**
Skatteavdelningen

DOM
2009-12-17
Meddelad i
Stockholm

Mål nr
4766-09
Enhet 1

KLAGANDE
AA

Ombud: Sven Carlstedt
Carlstedt Skattebyrå
Sjöbjörnsvägen 17
117 67 Stockholm

MOTPART
Skatteverket
106 61 Stockholm

Skatteverkets dnr 410-196836-09/5481

ÖVERKLAGAT BESLUT
Skatteverkets beslut den 11 december 2008, se [bilaga 1](#)

SAKEN
Inkomsttaxering 2007; avdrag för kapitalförlust

DOMSLUT

Länsrätten avslår överklagandet.

Dok.Id 452543

| | | | | |
|-------------------|---------------------|---|----------------|--------------------------------|
| Postadress | Besöksadress | Telefon | Telefax | Expeditionstid |
| 115 76 Stockholm | Tegeluddsvägen 1 | 08-561 680 00 E-post: lansrattenistockholm@dom.se | 08-561 680 01 | måndag – fredag 09:00-15:00 |

DET ÖVERKLAGADE BESLUTET

Skatteverket beslutade den 11 december 2008 att inte medge AA avdrag för kapitalförlust om 805 000 kr vid avyttring av skuldebrev. Skatteverket beslutade även att beskatta AA för vinst om 557 729 kr vid försäljning av bostadsrätten xxx. Skälen för beslutet framgår av bilaga 1.

YRKANDEN M.M.

AA överklagar Skatteverkets beslut att inte medge avdrag för kapitalförlust avseende avyttring av skuldebrev. Till stöd för sin talan anför hon i huvudsak följande.

Av ett till överklagandet bifogat reversbrev framgår att låntagaren har en skuld till henne på 1 200 000 kr. Av övriga bilagor till överklagandet framgår att det är styrkt att lånebeloppet utbetalats. Den omständigheten att hon av misstag inte redovisat fordran samt skulder på upplånade medel kan knappast medföra att hon av det skälet inte kan anses ha lånat ut 1 200 000 kr enligt reversbrevet. Detta då hon har styrkt att lånebeloppet betalats ut till låntagarens bank och postgirokonto från hennes privata konto och med ett belopp om 300 000 kr från XX KB. Hon har gjort ett uttag från KB som på hennes order betalats direkt till låntagarens konto. Hon har redovisat ett uttag från KB:et om 360 000 kr. Då hon styrkt att hon betalat ut 1 200 000 kr till låntagaren kan Skatteverket inte vägra avdrag för förlusten.

Vid tidpunkten för när hon betalade ut lånebeloppet till låntagaren var hon av den uppfattningen att allt var seriöst, i annat fall hade hon inte betalat ut lånebeloppet. Den omständigheten att det sedermera visat sig att låntagarens investeringar misslyckats alternativt aldrig har skett medför inte att

hon av det skälet inte har rätt till avdrag. Om skatteverkets analys av rättsläget skulle vara riktigt skulle ingen avdragsrätt existera för förlust på värdepapper där någon begått en brottslig handling efter själva investeringen. Exemplet Fermenta AB visar att Skatteverket har fel och att rättsläget ger långivaren rätt till avdrag för förlusten på reversförsäljningen.

Hon har pantsatt bostadsrätten för att kunna finansiera utlånat belopp. Därefter har hon tvingats sälja bostadsrätten för att kunna betala tillbaka sina egna skulder. Vid försäljningen av bostadsrätten uppkom en skattepliktig vinst. Därefter har hon sålt reversen med en förlust. Denna förlust är avdragsgill mot vinsten på bostadsförsäljningen.

Skatteverket har vid omprövning beslutat att inte ändra det tidigare beslutet.

DOMSKÄL

Såvitt framgår av Skatteverkets obligatoriska omprövningsbeslut är anledningen till att AA har nekats av henne yrkat avdrag för kapitalförlust att avdrag inte medges för förluster som uppstått i samband med brottslig verksamhet. Av de handlingar AA inkommit med framgår bl.a. följande. BB (låntagaren) informerade AA om att de 1 200 000 kr som utbetalts var förlorade i olika investeringar. AA och andra långgivare har polisanmält låntagaren och kvarstad har tagits på honom. Han försattes också i konkurs under 2007. AA bedömde att låntagaren inte skulle kunna betala tillbaka skulden och sålde därför reversen. Enligt Skatteverket registrerades låntagarens bolag först under vecka 8 år 2004 och av bolagets första årsredovisning framgår inga uppgifter som tyder på att bolaget lånat in pengar eller handhaft pengar i den storleksordningen som AA uppger att hon lånat ut. Med anledning härav och att låntagaren polisanmälts är det enligt länsrättens mening

rimligt att anta att den förlust AA gjort uppstått på grund av att låntagaren utfört en brottslig handling. En sådan kapitalförlust är inte avdragsgill. Överklagandet ska därför avslås.

HUR MAN ÖVERKLAGAR, se bilaga 2 (DV 3104 a)

Magnus Mathiasson

Rådman

I avgörandet har även deltagit nämndemännen Bo Liljeqvist, Bo Klasmark och Karin Lundbeck. Föredragande har varit Henrik Westermark.



HUR MAN ÖVERKLAGAR

Om Ni vill överklaga länsrättens dom/beslut skall Ni skriva till Kammarrätten i Stockholm. **Skrivelsen skall dock skickas eller lämnas till länsrätten.** Tala om varför Ni anser att domen/beslutet skall ändras och vilken ändring Ni vill ha. Sänd även med sådant som Ni anser ha betydelse och som Ni inte tidigare gett in.

- För att kammarrätten skall kunna ta upp Ert överklagande måste Er skrivelse ha kommit in till länsrätten **inom två månader** från den dag då Ni fick del av domen/beslutet. För offentlig part räknas dock tvåmånaderstiden från den dag då domen/beslutet meddelades. (Angående beräkningen av tiden för överklagande, se nedan.)
- Tala om vilken dom eller vilket beslut Ni överklagar genom att anteckna länsrättens namn och målnummer.
- Underteckna skrivelsen, gör namnförtydligande samt uppge personnummer, yrke, postadress och telefonnummer. Adress och telefonnummer till Er arbetsplats skall också anges samt eventuell annan adress där Ni kan nås för delgivning. Har Ni redan tidigare lämnat dessa uppgifter i målet – och om de fortfarande är aktuella – behöver Ni inte uppge dem igen.

- Om Ni anlitar ombud kan ombudet i stället underteckna skrivelsen. Ombudet skall sända in fullmakt i original samt uppge sitt namn, adress och telefonnummer.
- Om någon person- eller adressuppgift ändras, skall Ni utan dröjsmål anmäla ändringen till kammarrätten.

Adressen till länsrätten framgår av länsrättens dom/beslut.

Behöver Ni fler upplysningar om hur man överklagar kan Ni vända Er till länsrätten.

Sista dagen för överklagande är i regel den dag som genom sitt tal i månaden motsvarar den dag Ni fick del av domen/beslutet. Om Ni fick del av länsrättens dom/beslut t.ex. den 30 juni måste besvärshandlingen ha kommit in senast den 30 augusti. Om Ni fick del av domen/beslutet en dag med ett tal i månaden som inte finns i slutmånaden löper besvärstiden ut på slutmånadens sista dag. Om Ni fick del av domen/beslutet t.ex. den 31 juli måste besvärshandlingen ha kommit in senast den 30 september.

Om sista dagen för överklagande infaller på lördag, söndag eller helgdag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton räcker det att besvärshandlingen kommer in nästa vardag.

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Den som vill överklaga kammarrättens avgörande ska skriva till Högsta förvaltningsdomstolen. Skrivelsen ställs alltså till Högsta förvaltningsdomstolen *men ska skickas eller lämnas till kammarrätten.*

Överklagandet ska ha kommit in till kammarrätten inom två månader från den dag då klaganden fick del av beslutet. Tiden för överklagande för det allmänna räknas dock från den dag beslutet meddelades.

För en enskild klagande är sista dagen för överklagande två månader från den dag då han/hon fick del av kammarrättens beslut. Om klaganden fick del av kammarrättens beslut t.ex. den 30 juni måste skrivelsen med överklagande ha kommit in senast den 30 augusti. Om klaganden fick del av beslutet t.ex. den 31 juli, som inte har någon motsvarighet två månader senare, löper tiden i stället ut på slutmånadens sista dag, dvs. i det här exemplet den 30 september. Om sista dagen för överklagande infaller på en lördag, söndag eller helgdag, midsommar-, jul- eller nyårsafton, räcker det att skrivelsen kommer in nästa vardag.

För att ett överklagande ska kunna tas upp i Högsta förvaltningsdomstolen fordras att *prövningstillstånd* meddelas. Högsta förvaltningsdomstolen lämnar prövningstillstånd om det är av vikt för ledning av rättstillämpningen att talan prövas eller om det föreligger synnerliga skäl till sådan prövning, såsom att grund för resning föreligger eller att målets utgång i kammarrätten uppenbarligen beror på grovt förbiseende eller grovt misstag.

Om prövningstillstånd inte meddelas står kammarrättens beslut fast. Det är därför viktigt att det klart och tydligt framgår av överklagandet till Högsta förvaltningsdomstolen varför man anser att prövningstillstånd bör meddelas.

Om en part har överklagat beslutet får även motparten ge in ett överklagande, trots att den gällande tiden för överklagande gått ut. Ett sådant (anslutnings-) överklagande ska ges in inom en månad räknat från utgången av den tidigare överklagandetiden. Ett anslutningsöverklagande förfaller om det första överklagandet återkallas eller av annan anledning förfaller. Även när det gäller anslutningsöverklagande krävs prövningstillstånd.

Skrivelsen med överklagande ska undertecknas av klaganden eller dennes ombud och ges in i original samt innehålla följande uppgifter;

1. den klagandes namn, personnummer/organisationsnummer, yrke, postadress och telefonnummer. Dessutom ska adress och telefonnummer till arbetsplatsen och eventuell annan plats där klaganden kan nås för delgivning lämnas om dessa uppgifter inte tidigare uppgetts i målet. Om någon person- eller adressuppgift ändras är det viktigt att anmälan snarast görs till Högsta förvaltningsdomstolen
2. det beslut som överklagas med uppgift om kammarrättens namn, målnummer samt dagen för beslutet
3. de skäl som klaganden vill åberopa för sin begäran om att få prövningstillstånd
4. den ändring av kammarrättens beslut som klaganden vill få till stånd och skälen härför
5. de bevis som klaganden vill åberopa och vad han/hon vill styrka med varje särskilt bevis.