

Finansklagenemnda Skade

Avgjørelse FinKN 2021-493

18.5.2021

Protector Forsikring ASA

Ansvar

Kunde påført skattetap grunnet sen innsendelse av søknad – unntak for skatterådgivning?

Sikrede driver bedriftsrådgivning innen havbruksnæringen og ble engasjert av en kunde for å utarbeide en søknad, som, dersom den ble innvilget, ville gi kunden rett til å kreve skattefradrag. Søknaden beskrev kundens prosjekt fagteknisk og inneholdt ikke skattemessige vurderinger. Ordningen var etablert slik at alle søknader som ble mottatt før 1.9. var garantert behandlet innen 31.12. Sikrede sendte inn søknaden etter 1.9.18, og søknaden ble ikke behandlet før i 2019. Søknaden ble innvilget, men da man kun fikk skattefradrag for det året søknaden blir innvilget, ikke tidligere år, kunne kunden ikke kreve skattefradrag for 2018. Kunden krevde tapet på kr 704 094 dekket under sikredes ansvarsforsikring. Selskapet avslo dekning med henvisning til unntaket for tap i forbindelse med skatterådgivning. Nemnda kom til at unntaket for skatterådgivning ikke kom til anvendelse, og viste blant annet til at det ikke er naturlig å snakke om skatterådgivning hvis rådgiveren ikke har kompetanse innenfor skattefaglige spørsmål.

ANTATT ØKONOMISK OMFANG: erstatningskrav kr 704 094

Saksfremstilling

Saken gjelder selskapets avslag under ansvarsforsikringen med henvisning til at unntaket for skatterådgivning kommer til anvendelse.

Sikrede er et firma som tilbyr bedriftsrådgivning til sine kunder innen havbruksnæringen. Sikrede fikk i 2018 i oppdrag å utarbeide en FoU-søknad på vegne av en kunde.

FoU-prosjekter støttes av Staten gjennom ulike incentivordninger, herunder SkatteFUNN-ordningen. På bakgrunn av søknad avgjør saksbehandlere hos Forskningsrådet, ut fra en faglig vurdering, om prosjektet oppfyller kriteriene for SkatteFUNN, slik at bedriften kan kreve skattefradrag for kostnadene. Kriterier som blir vurdert er blant annet at varen/tjenesten/produksjonsprosessen er ny/forbedret sammenlignet med eksisterende løsninger. Sikredes kunde hadde ønske om bedre utnyttelse, samt videreutvikle nye produkter av restråvarer i sin produksjon av fiskeprodukter. Sikrede ble engasjert av kunden for å utarbeide og sende inn FoU-søknad på dette grunnlaget.

Søknaden ble utarbeidet og sendt inn i desember 2018. I henhold til regelverket garanteres det at alle søknader som er kommet inn før 1.9. vil bli behandlet innen utgangen av året. Søknader innkommet etter 1.9. behandles fortløpende etter kapasitet. Skattefradrag kan ikke kreves for år forut for når søknaden er innvilget. Søknaden sikrede sendte inn på vegne av kunden ble først behandlet og innvilget i 2019, og kunden fikk dermed ikke skattefradrag for 2018. Kunden fremmet på dette grunnlag et krav om erstatning for tapt skattefradrag mot sikrede. Sikrede meldte om kravet til selskapet 17.6.19. Selskapet avslo kravet 25.3.20 med henvisning til unntaket for skatterådgivning.

Vilkårene er ikke fremlagt i sin helhet, men det er enighet om at det fremgår av vilkårene at forsikringen ikke dekker følgende:

5.4 Ansvar for tap i forbindelse med skatt m.v. dvs:

5.4.1 Ansvar for tap som følge av overtredelse av bestemmelser om skatte- og avgiftstrekk eller bestemmelser om skatte- og avgiftsbetaling.

5.4.2 Ansvar for tap i forbindelse med skatte- og/eller investeringsrådgivning

Sikrede krever dekning under ansvarsforsikringen og anfører at unntaket for skatterådgivning ikke kommer til anvendelse fordi sikrede ikke driver med skatterådgivning. Søknaden er ikke skatterådgivning og inneholder ikke vurderinger av skattefaglig art, men detaljert teknisk beskrivelse av prosjektet til kunden. Utarbeidelse av søknaden krever god bransjekunnskap og fagteknisk forståelse. Søknaden berører ikke skattefaglige spørsmål, og fastsettingen av den endelige og konkrete skatteposisjonen til kunden er ikke en del av prosessen. Sikrede har ikke bistått kunden etter godkjent søknad. At fristoversittelsen faktisk fikk skattemessige konsekvenser for kunden for skatteåret 2018, er ikke relevant i vurderingen av om bistand til innsending av søknaden er skatterådgivning. Det er ikke tilstrekkelig for at unntaket skal komme til anvendelse at søknaden berører kundens skatteposisjon. Sikredes faktiske bistand var utelukkende av forsknings- og utviklingsfaglig art og var helt klart ikke skatterådgivning.

Selskapet avviser ansvar og anfører at unntaket for skatterådgivning kommer til anvendelse. SkatteFUNN er en skattefradragsordning for forsknings- og utviklingsinnsats i næringslivet. Formålet med oppdraget sikrede har påtatt seg er altså å sikre sin kundes potensielle skattefradrag innenfor rammen av gjeldende skattelovgivning. Når konsekvensen av at fristen for innsending av søknaden er oversittet direkte berører kundens skatteposisjon, er dette å anse som kjernen i begrepet skatterådgivning. Erstatningskravet i denne saken er tapt skattefradrag som følge av at sikrede har oversittet fristen. Oppdraget til sikrede faller i sin helhet inn under definisjonen av skatterådgivning og er følgelig unntatt forsikringsdekning, jf. vilkårenes pkt. 5.4.2.

Finansklagenemnda Skades begrunnelse

Spørsmålet er om erstatningskravet mot sikrede faller inn under ansvarsforsikringen, eller om unntaket for skatterådgivning kommer til anvendelse.

Vilkårene unntar tap i forbindelse med *skatterådgivning*. Språklig betyr dette rådgivning om "skatt", og forutsetter at rådgivningen gjelder faget "skatt". Den aktuelle rådgivningen var knyttet til en FoU-søknad, som krever teknisk havbrukskunnskap. Nemnda forstår saken slik at sikrede ble kontaktet fordi klager ønsket bedre utnyttelse av restråvarer og utvikling av nye produkter av restråvarer i produksjon av fiskeprodukter, og at rådgivningen gjaldt faget "havbruk". Dette kan ikke betraktes som rådgivning om faget "skatt".

Selskapet anfører at det dreier seg om skatterådgivning fordi oversittelse av fristen fikk skattemessige konsekvenser for kunden. Nemnda er ikke enig i at formuleringen "skatterådgivning" omfatter all rådgivning med skattemessige konsekvenser. Det er ikke naturlig å snakke om skatterådgivning hvis rådgiver ikke har kompetanse innenfor skattefaglige spørsmål. Hvis selskapet også ønsket å unnta annen rådgivning som fikk skattemessige konsekvenser, måtte dette være formulert klarere i vilkårene.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Skades konklusjon

Sikrede gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trine-Lise Wilhelmsen (leder), Trine Vøien (selskapsrepresentant) og Andreas Pihlstrøm (næringsrepresentant).