



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: pskadm@skm.dk

27. marts 2009

mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2009\H032-09.doc)

Udkast til forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, skattekontrolløven, kildeskatteløven, ligningsloven og forskellige andre love (Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning) H032-09

Skatteministeriet har d. 20. marts 2009 fremsendt ovennævnte udkast med anmodning om bemærkninger.

Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR) bemærker, at det på grund af den korte høringsfrist er sandsynligt, at der efterfølgende vil blive fundet forhold som burde være kommenteret, men for nærværende har FSR alene følgende bemærkninger:

Generelt

Foreningen finder, at forenklingshensyn gør det ønskeligt at intentionerne i L 63 fastholdes, herunder særligt ophævelsen af sondringen mellem børsnoterede og unoterede aktier.

Bemærkninger til lovtæksten

Ad § 1: Aktieavancebeskatningsloven

Ændringsforslagene til aktieavancebeskatningsloven (ABL) indeholder dele af L 63, som er en genfremsættelse af et tidligere lovforslag (L 86 fra 2007/08). I disse lovforslag blev der lagt op til en gennemgående ændring af begrebet ”børsnoteret aktie” til ”aktier optaget til handel på et reguleret marked”. Det kan give anledning til unødigt usikkerhed, at begrebet børsnoteret aktie fastholdes i eksempelvis den foreslåede § 13A.

I forhold til L 63 skal der yderligere ske indberetning af anskaffelsessummen for de købte aktier, jf. § 1, nr. 6 samt § 2 nr. 13 i nærværende lovforslag. I den forbindelse bemærkes, at

der kan være yderligere købsomkostninger, der skal tillægges anskaffelsessummen ved avanceopgørelsen, hvorfor det foreslås, at man revurderer, om indberetningen af denne yderligere oplysning medfører øget sikkerhed set i forhold til øget administrativt besvær. Identifikationsoplysninger bør være tilstrækkelige til at sikre en effektiv kontrol.

For så vidt angår båndlagte medarbejderaktier anførtes i L 63, at der er tilstrækkeligt, at SKAT har modtaget oplysninger om erhvervelsen inden udløbet af selvangivelsesfristen for det indkomstår, hvor båndlæggelsen ophører. Dette bør medtages også i forslaget til nærværende lovændring.

En manglende opfyldelse af betingelsen om indberetning/oplysning om køb betyder, at fradragsretten mistes. Efter L 63 er konsekvensen, at et tab i stedet alene vil kunne fradrages som et kildeartsbegrænset tabsfradrag. De gældende regler for tab på børsnoterede aktier videreførtes således for tab på aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, hvor betingelsen om kendskab ikke er opfyldt. En sådan afskæring af fradrag for tab på aktier forekommer vidtgående, i særdeleshed når der ikke er foreslået en dispensationsadgang for SKAT i tilfælde, hvor de manglende oplysninger ikke kan lastes skatteyder.

I den nye affattelse af § 14, stk. 4, foreslås, at den skattepligtige er forpligtet til at indberette om ændringer i en akties overgang til handel på et reguleret marked. Manglende indberetning medfører at der ikke er fradrag for eventuelt tab. FSR foreslår at denne individuelle indberetning anses for dækket af den generelle indberetning fra det selskab, hvis aktier overgår fra/til et reguleret marked. SKAT's systemer bør let kunne indrettes til at håndtere en sådan central indberetning, og derved mindskes de administrative omkostninger yderligere samtidig med, at kontroreffektiviteten øges. Herefter vil bestemmelsen kunne begrænses til reelt alene at omfatte udenlandske aktier.

Endvidere bør den udvidede indberetning af aktiehandler resultere i, at IT-systemerne hos SKAT opgraderes til effektivt at kunne håndtere aktier, obligationer og andre værdipapirer i relation til de forskellige skatteregler. Det nuværende system er desværre ikke tidssvarende.

Det vil ydermere være en fordel hvis den skattepligtige – i TastSelv-systemet – får mulighed for at opdatere de indberettede handelsoplysninger, kontrollere at alle købsindberetninger er foretaget, at anskaffelsessummer er korrekt angivet mv. En kombination af øgede indberetningskrav og forbedrede servicefaciliteter hos SKAT vil givetvis fremme det ønskede effekti-

vitetsmål, herunder give skatteyder et hjælpe- værktøj til brug for selvangivelse af kapitalgevinster.

FSR skal yderligere foreslå, at SKAT iværksætter en større informationskampagne, således at skatteyderne er informeret tilstrækkeligt inden 31. december 2009, hvor der skal være foretaget indberetning af aktiekøb, hvis der skal være fradrag for tab i 2010.

Ad § 2: Skattekontrolloven

FSR skal endvidere foreslå, at der iværksættes en informationskampagne fra SKAT's side, med det formål at informere skatteyderne om den bevismæssige situation ved at forsøge at ændre indberetningerne i TastSelv-systemet af hensyn til oplysningspligten i skattekontrollovens § 16. Det anføres således i bemærkningerne til lovforslaget, at forsøg på indberetning i TastSelv-systemet i låste celler, vil fremgå af logbogen til den pågældende selvangivelse og kan dermed udgøre dokumentation for forsøg på indberetning og dermed vil skatteyderen ikke ifalde ansvar efter § 16. Det anføres yderligere i bemærkningerne, at TastSelv-telefonen giver tilsvarende acceptabel dokumentation.

Der er ikke i bemærkningerne anført noget om den bevismæssige situation, hvis skatteyderen alene henvender sig til den indberetningspligtige, der har indberettet forkert. Det synes her at være op til skatteyderen at godtgøre, at skatteyderen har kontaktet den indberetningspligtige og at skatteyderen har forsøgt at få indberetningen ændret. Der bør også tages højde for denne situation i dokumentationskravet efter § 16.

Ad § 3: Kildeskatteloven

Det foreslås at ændre skattepligtsbestemmelsen i § 1, stk. 1, nr. 1, hvorved den får et bredere og mere uklart indhold. Af bemærkningerne fremgår at begrebet "bopæl" skal udvides til at omfatte boligformer, der efter gældende ret ikke generelt konstituerer skattepligt. Eksempelvis anføres at bopæl kan omfatte sommerhuse, hotellejligheder, værelser mv.

Efter FSR's opfattelse er denne væsentlige udvidelse af skattepligtsbestemmelsen med til at skabe retsikkerhed. Den gældende retstilstand synes at være tilstrækkeligt til at sikre Danmarks internationale beskatningsrettigheder.

I 1987 blev der indført en særregel om fastholdelse af skattepligt efter fraflytning (4-års reglen). Den blev afskaffet igen i 1995 og begrundelsen herfor er efter FSR's opfattelse fortsat gyldig.

FSR foreslår derfor at den nuværende formulering i §1, stk. 1, nr. 1, bevares uændret.

I forhold til reglerne om fraflytningsbeskatning bør der være en dispensationsmulighed for personer, der midlertidig fraflytter Danmark, og har investeringer i udlandet, eksempelvis andele i en ejendom. Efter gældende regler vil vedkommen ved fraflytningen, eksempelvis som følge af en udstationering, skulle opgøre afståelsesavancer som ved salg pr. tidspunktet for skattepligtens ophør. Når vedkommendes udstationeringsperiode ophører, og vedkommende igen bliver fuldt skattepligtig, da vil vedkommende skulle beregne afskrivningsgrundlag mv. efter gældende regler. Dette anses for at være administrativt tungt for denne persongruppe, og i praksis kan det være hæmmende for en udstationering. Derfor foreslås der indsat en bestemmelse hvorefter der kan dispenseres fra fraflytningsbeskatningen for udenlandske ejendomme m.fl., jf. reglerne for aktier.

I lovforslagets § 3 nr. 6-8 foreslås indført forrentning af restskattebetalinger efter indkomstårets udløb. Af bemærkningerne fremgår at det er ønsket at forrentningen skal følge udviklingen i markedsrenten. Der foreslås følgende ændringer:

1. Indbetaling af forventet restskat efter indkomståret og frem til 1. juli i det følgende år ændres: der beregnes en dag-til-dag rente (5,4% p.t.).
2. Betaling af restskat ændres: der beregnes en dag-til-dag rente (7,4% p.t.)
3. Overskydende skat ændres: der beregnes en dag-til-dag rente på (1,4% pt.)

Rentebetalingerne er ikke fradragsberettigede. De nævnte rentesatser svarer derfor til en årlig før-skat rente på 14% - 18% for personer med positiv nettokapitalindkomst.

De anførte rentesatser svarer ikke til et markedsniveau, men derimod anses for en straf for ikke at indbetale præcist den korrekte skat i løbet af indkomståret.

I praksis vil det være vanskeligt for de fleste skatteydere inden indkomstårets udløb at beregne en eventuel restskat. Disse skatteydere vil derfor nødvendigvis opleve at skulle betale en

rente af restskatten på dette høje niveau, eller at modtage overskydende skat med en rente på 1,4% p.a. (3,5% p.a. før skat ved højeste progression).

Ønskes det nuværende system ændret, bør der skabes bedre sammenhæng mellem de nævnte rentesatser, og renteniveauet bør tilpasses under hensyntagen til at renterne ikke er fradragsberettigede og at marginalsatten kan være op til 60%. Dermed skabes en mere ensartet og rimelig forrentning af restskat contra overskydende skat.

Ad § 4: Ligningsloven

Det foreslås, at låntager skal indberette identifikationsoplysninger om långiver for at renter mv. kan fradrages på lånet. Af bemærkningerne fremgår at de tekniske forudsætninger ikke er på plads endnu. FSR foreslår derfor at skatteyderne får mulighed for at indberette via Tast-Selv systemet, hvilket kan være hensigtsmæssigt både for skatteyderne og SKAT.

Ad § 12: Ikrafttræden

Betingelsen for personers fradrag for tab på aktier i behold pr. 1. januar 2010 udskydes til 31. december 2010. Denne frist bør efter FSR's opfattelse i stedet fastsættes til selvangivelsesfristen, idet det er en ny regel med betydelig konsekvens, og det må forventes at mange skatteydere først bliver opmærksomme på denne regel i forbindelse med indsendelse af selvangivelse for 2010.

I samme forbindelse bemærkes, at personer med forskudt indkomstår forudsættes alene at være omfattet af de foreslåede regler for tab realiseret fra 1. januar 2010 og senere. Dette fremgår dog ikke tydeligt af forslaget.

Endvidere bør fristen for indberetning af køb tilpasses for denne gruppe, således at de stilles på samme måde som personer der har kalenderåret som indkomstår.

Hovedaktionærer skal sikre at egne hovedaktionæraktier i selskaber, der er optaget til handel på regulerede markeder, indlægges i depot. Der er fastsat en frist til udgangen af 2009. Det foreslås at SKAT særskilt orienterer denne gruppe aktionærer om den ændrede pligt, idet der allerede foreligger oplysninger herom i forbindelse med selvangivelsen.

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Byholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent