



207542

Skatteministeriet  
Nicolai Eigtveds Gade 28  
1402 København K

## Høringsvar vedrørende Forårspakken 2.0

### Forslag til lov om ændring af merværdiafgiftsloven og lov om afgift af lønsum mv. (Ophævelse af visse momsfratagelser og udvidet lønsumsafgift for den finansielle sektor mv.)

Finansrådet har følgende bemærkninger til forslag til lov om ændring af merværdiafgiftsloven og lov om afgift af lønsum mv.

#### Momsfritagelse af levering af fast ejendom ophæves

Denne ophævelse af fritagelsen vil være specielt hård for virksomheder i den finansielle sektor. Dette blandt andet fordi, at disse ikke har mulighed for at få fuldt fradrag af momsen, når de køber en byggegrund eller ny bygning.

Ligeledes bliver banksektoren hårdt ramt i forbindelse med salg af "brugte" lokaler, eksempelvis filialer, der har installeret en kundeboks. Banken vil i sådanne tilfælde ofte blive nødt til at genetablere lokalerne, således at de kan benyttes som mere almindelige kontorlokaler. Denne genetablering er som regel temmelig omkostningstung og vil betyde, at der pludselig skal beregnes moms ved salg af bygningen/filialen.

Da markedsprisen på kontorlokaler ikke ændrer sig blot fordi, den finansielle virksomhed skal beregne salgsmoms, vil det betyde en yderligere udgift for virksomheden, som i forvejen har betalt for genetablering for overhovedet at kunne sælge bygningen.

#### Regnestykke

Køb af ny bygning	1.000.000 kr.
Moms heraf	<u>250.000 kr.</u>
I alt	1.250.000 kr.

Efter nogle år ønskes bygningen solgt	
Genetablering	800.000 kr.
Moms heraf	<u>200.000 kr.</u>
I alt	1.000.000 kr.

26. marts 2009

Finansrådets Hus  
Amallegade 7  
1256 København K

Telefon 3370 1000  
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk  
www.finansraadet.dk

Journainr. 623/01  
Dok. nr. 216886-v1

Salg af bygning	2.000.000 kr.
Moms heraf	<u>500.000 kr.</u>
I alt	2.500.000 kr.

Side 2

Som det ses i dette regnestykke, vil den finansielle virksomhed have en hel del momsudgifter, som ikke kan fradrages - udelukkende for derefter at skulle lægge salgsmoms på ejendommens pris, hvorved en eventuel avance bliver mindre, da virksomheden ikke kan kræve en højere pris end markedet tillader.

Journalnr. 623/01

Dok. nr. 216886-v1

I det givne eksempel vil virksomheden have 450.000 kr. momsudgifter, der ikke er fradragsberettigede. De samlede udgifter har således været 2.250.000 kr., og salgsprisen tilbage til virksomheden vil være på 2.000.000 kr., hvilket betyder et tab på 250.000 kr.

Havde det i stedet været en fuldt momspligtig virksomhed, ville det samme ejendomsforløb have givet et overskud på 200.000 kr.

De finansielle virksomheder vil således blive hårdt ramt af ophævelsen af momsfrigørelsesmuligheden for levering af fast ejendom.

Derudover ser det ud til, at der er en fejl i lovforslaget, idet der under § 1, nr. 10 angives fortsat mulighed for at lade sig frivilligt momsregistrere for køb og opførelse af fast ejendom, hvis det er med henblik på salg til registreret virksomhed.

Denne aktivitet er netop blevet fastsat som momspligtig under nr. 4 og skulle således ikke kunne være omfattet af fritagelsen i den nye § 13, stk. 1, nr. 9.

Dette bekræftes af bemærkningerne side 10, hvorefter det ikke skal være muligt at lade sig frivilligt registrere for levering af nye bygninger.

#### **Momsfrigørelse for administration af fast ejendom ophæves**

Igen en ophævelse af momsfrigørelse, der giver et hårdt slag til den finansielle sektor, og særligt under en finansiell krise vil netop den finansielle sektor måske blive nødsaget til at overtage nødlidende pant, der skal administreres. Da dette nu skal være momspligtigt, uanset om det købes i byen, eller virksomheden selv udfører arbejdet, vil dette betyde en væsentlig meromkostning for de finansielle virksomheder. Igen vil de finansielle virksomheder ikke have mulighed for at tage fradrag for købsmomsen.

Derudover vil forslaget ramme hårdt på pensionselskaberne, der har en del ejendomme i deres investeringspulje. Administrationen af disse vil også blive momspligtig, og således vil pensionshaverne få større udgifter og dermed mindre pensionsudbetalinger.

Da lovforslaget inkluderer egenadministration af egne ejendomme, vil det samtidig betyde en forøgelse af den administrative byrde for virksomhederne, idet det skal undersøges, hvor meget arbejde der skal pålægges moms.

Side 3

### **Ændring i lov om afgift af lønsom**

Af lovforslaget følger, at grundlaget for betaling af lønsumsafgift for den finansielle sektor udvides.

Journalnr. 623/01

Dok. nr. 216886-v1

Lønsumsafgiften vil herefter skulle beregnes som 9,13 pct. af lønsummen plus 1,25 pct. af virksomhedens overskud opgjort efter reglerne for selskabsskattepligtig indkomst. Det er dog ikke fuldt ud det selskabsskattepligtige grundlag, der skal bruges til beregning af lønsumsafgiften, idet fradrag ikke er ens. Der skal således foretages yderligere beregninger, der gør denne løsning administrativt tung for virksomhederne. Derudover er der i lovforslaget ikke taget stilling til skattepligtig indkomst i henhold til selskabsskatteovens § 32 (CFC-beskatning), hvilket betyder, at der vil blive problemer vedrørende spørgsmålet om lønsumsafgift af denne indkomst hidrørende fra udlandet.

Gennemføres lovforslaget øges belastningen af den finansielle sektor i form af en udvidelse af grundlaget og svækker konkurrencen for danske pengeinstitutter. Danmark er sammen med Frankrig de eneste EU-lande, som har en lønsumsafgift, og finansiell virksomhed i Danmark er derfor ubetinget konkurrencemæssigt ringere stillet end i udlandet. Den ubalance øges desværre med nærværende lovforslag, hvilket Finansrådet beklager. Dette sker samtidig med, at den finansielle sektor integreres mere og mere på tværs af grænserne i takt med, at regelsættene harmoniseres internationalt.

Af de almindelige bemærkninger følger, at overskuddet skal opgøres som positiv skattepligtig indkomst inden fradrag af lønsumsafgiften og inden en eventuel sambeskatning med andre selskaber.

Finansrådet skal til ovenstående bemærke, at den foreslåede udvidelse af grundlaget for lønsumsafgiften er teknisk kompleks og bliver meget resourcekrævende at administrere.

Det vil betyde yderligere administrative byrder at skulle lave yderligere beregninger for at finde et yderligere afgiftsgrundlag i stedet for blot at hæve lønsumsafgiftsprocenten, som det gøres for de finansielle virksomheder, der ikke er skattepligtige i henhold til selskabsskatteoven.

Finansrådet udbeder sig i denne sammenhæng en begrundelse for, hvorfor man har valgt at udbrede grundlaget på denne måde. Det ville efter Finansrådets opfattelse være langt enklere blot at hæve lønsumsafgiften, som man har gjort det for pensionskasserne, investeringsselskaber m.fl., idet den foreslåede løsning rummer en række administrative problemer, jf. nærmere nedenfor.

Af bemærkningerne følger, at virksomheder inden for den finansielle sektor, der udøver lønsumsafgiftspligtige aktiviteter og andre aktiviteter på grundlag af en sektoropdeling, skal foretage en fordeling af virksomhedens lønsum og overskud på den afgiftspligtige del af virksomheden og den øvrige del af virksomheden.

Side 4

Lovforslaget ses ikke at angive, hvorledes en sådan sektoropdeling skal foretages. Der vil naturligvis kunne foretages en opdeling af virksomhedens aktiviteter i afgiftspligtige og ikke afgiftspligtige aktiviteter, men hvorledes skal virksomheden fx forholde sig med hensyn til fællesomkostninger, der vedrører både lønsumsafgiftspligtige aktiviteter og andre aktiviteter? Og hvorledes skal eksempelvis skattemæssige afskrivninger i denne sammenhæng behandles – til hvilken del skal de henføres?

Journalnr. 623/01

Dok. nr. 216886-v1

Finansrådet foreslår derfor, at lønsumsafgiften forhøjes til 10,5 pct. af lønsummen. Alternativt foreslås, at denne del af lovforslaget trækkes tilbage og genfremsættes, når der haves et overblik over, hvorledes virksomhederne i praksis skal kunne efterleve lovbestemmelsen.

Med venlig hilsen

Susanne Helene Hansen

Direkte 3370 1067

shh@finansraadet.dk