



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2009-711-0030

Dato: 19. maj 2009

Til

Folketinget - Skatteudvalget

L 201 – forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, ligningsloven og forskellige andre love (Enkel og effektiv kontrol samt mindre skatteplanlægning)

Hermed sendes kommentar til henvendelse af 15. maj 2009 fra Finansrådet – L 201, bilag 18.

Kristian Jensen

/Lise Bo Nielsen

Finansrådet har i en henvendelse til Folketingets Skatteudvalg afgivet en række bemærkninger til L 199, L 200, L 201 og L 202.

For så vidt angår L 201 har jeg følgende kommentarer til Finansrådets bemærkninger:

Personers tab på aktier

Finansrådet beklager, at den udvidelse af fradragsretten for tab på børsnoterede aktier, der var foreslået ved L 63 ikke gennemføres.

Hertil bemærkes, at der ikke var flertal i Folketinget for dette forslag. Derfor er det ikke medtaget i L 201.

Finansrådet bemærker, at lovforslaget medfører en skattemæssig stramning for unoterede aktier handlet på regulerede markeder, da fradraget for tab går fra at være et fuldt fradrag til et kildeartsbegrænset fradrag.

Finansrådet bemærker i den forbindelse, at der bør indføres en overgangsregel for *unoterede aktier*, der handles på et reguleret marked. Overgangsreglen foreslås udformet således, at såfremt en avanceberegning udviser et latent tab på aktien, skal aktien anses for værende afstået med fuldt tabsfradrag til følge.

Hertil bemærkes, at jeg ikke kan gå ind for den foreslåede overgangsregel.

Den foreslåede overgangsordning vil, hverken administrativt eller i praksis være ligetil, da SKAT ikke ved hvilke aktionærer, der ligger inde med de latente tab på aktier, samtidig med at det ikke umiddelbart er muligt, at udskille unoterede aktier optaget til handel på et reguleret marked fra de øvrige aktier optaget til handel på et reguleret marked.

De aktionærer der måtte have et ønske om at opnå det fulde fradrag for deres latente tab på unoterede aktier, der handles på regulerede markeder, kan selvbetjene sig hertil ved at sælge og genkøbe aktien.

Finansrådet finder, at det er et ansvarsproblem og ikke et ligningsmæssigt problem, når skatteydere handler gennem udenlandske banker og fondshandlere og spekulerer i ikke at selvangive gevinster, mens tab fradrages. Finansrådet henleder endvidere opmærksomheden på, at det aldrig vil være muligt at indføre "vandtætte" kontrolsystemer, som i alle tilfælde kan sikre, at aktiegevinster, som er skattepligtige i Danmark, ikke unddrages fra dansk skat.

Hertil bemærkes, at jeg er enig i, at manglende selvangivelse af aktiegevinster også er et ansvarsproblem, og at sådanne unddragelser i sidste ende skal bedømmes strafferetligt. Imidlertid mener jeg, at problemet også kan og skal angribes fra en anden vinkel, nemlig ved at iværksætte tiltag, som sikrer en højere grad af regelefterlevelse, frem for alene at fokusere på efterfølgende kontrol og straf. Behovet for sådanne tiltag fremgår klart af SKAT's complianceundersøgelse, som har konkluderet, at skattegabet på aktier er ganske stort.

De foreslåede regler giver et incitament til at oplyse om erhvervelsen af aktierne, og dermed til at selvangive såvel gevinster som tab. Formålet hermed er at sikre en højere grad af regelefterlevelse.

Jeg er enig i, at det foreslåede system ikke er vandtæt, men dette anser jeg ikke som nogen god begrundelse for ikke at indføre det.

Optaget til handel på et reguleret marked

Finansrådet finder det uheldigt, at der indføres en indberetningspligt vedrørende aktier optaget til handel på regulerede markeder, inden EU-Kommissionen har udarbejdet en liste over regulerede markeder i tredjelande uden for EU/EØS. Finansrådet foreslår derfor, at lo-

vens ikrafttræden, for så vidt angår de bestemmelser, hvor definitionen af regulerede markeder har betydning, udskydes indtil EU-Kommissionen har udarbejdet denne liste.

Hertil bemærkes, at Finansrådet under høringen gjorde opmærksom på, at sondringen mellem børsnoterede og unoterede aktier m.v. ikke længere vil kunne opretholdes, da den finansielle sektor ikke vil kunne foretage denne sondring. På denne baggrund blev lovforslaget efter høringen ændret, så sondringen mellem børsnoterede og unoterede aktier m.v. nu foreslås erstattet med en sondring mellem aktier m.v. optaget til handel på regulerede markeder, og aktier m.v., der ikke er optaget til handel på sådanne markeder. En udskydelse af ikrafttrædelsen ville indebære, at der fortsat skulle anvendes en sondring mellem børsnoterede og unoterede aktier.

Fondshandleres indberetning af aktiekøb

Finansrådet har med glæde noteret sig, at skatteydere efter forslaget får mulighed for at dokumentere, at fondshandlerens indberetninger er ukorrekte med den virkning, at fradragsretten sikres. Finansrådet læser lovforslagets bemærkninger således, at det er en betingelse, at skatteyderen først har rettet henvendelse til fondshandleren for at få rettet indberetningen, og spørger derfor, om dette er korrekt. I givet fald ønskes reglen ændret, så det ikke er en betingelse, at skatteyderen først retter henvendelse til fondshandleren.

Hertil bemærkes, at den pågældende regel blev indsat i lovforslaget efter høringen. Den blev indsat af hensyn til skatteydere, som har anvendt en fondshandler, som f.eks. på grund af konkurs ikke længere vil kunne rette op på fejl i indberetningerne. Imidlertid er det efter lovforslaget ikke en betingelse for at anvende reglen, at fondshandleren først er blevet kontaktet med henblik på at rette indberetningen. Skatteyderen kan dermed gå direkte til SKAT med dokumentationen for den fejlagtige indberetning. Det vil dog ofte være lettere for skatteyderen at gøre fondshandleren opmærksom på fejlen og få den rette ad denne vej frem for at skulle dokumentere fejlen overfor SKAT.

Skatteyderens egen indberetning af aktiekøb

Finansrådet bemærker, at hvis aktier ikke er erhvervet gennem en dansk fondshandler, skal skatteyderen oplyse SKAT om erhvervelsen inden udløbet af fristen for at selvangive for købsåret. Finansrådet finder, at der bør være samme frister for afgivelse af oplysninger i disse tilfælde, som ved handler gennem danske fondshandlere.

Hertil bemærkes, at fondshandlerne kan korrigere og supplere indberetningerne frem til udløbet af genoptagelsesfristen for det år, hvor aktierne sælges. For ikke at stille skatteydere ringere, hvis fondshandler ikke kan rette indberetningen, f.eks. på grund af konkurs, er der endvidere mulighed for, at skatteyderen overfor SKAT kan dokumentere, at indberetningen er ukorrekt. Dette kan ske inden for samme frist.

Formålet med at betinge fradragsretten for tab på aktier af, at SKAT har fået oplysninger om erhvervelsen, er at skabe et incitament til at selvangive både gevinster og tab på aktierne. Formålet med den foreslåede regel kan ikke tilgodeses, hvis skatteyderen selv mange år efter erhvervelsen – når aktien viser sig at være tabsgivende – kan orientere SKAT om erhvervelsen med den konsekvens, at tabet så kan fradrages.

I tilfælde, hvor skatteyderen med rette kan have forventet, at fondshandleren har indberettet oplysningerne, er det rimeligt, at fondshandleren kan rette eller supplere oplysningerne, og det er rimeligt, at skatteyderne har mulighed for at dokumentere fejl i indberetningerne. Der kan jo ikke spekuleres i, at fondshandleren indberetter forkert.

Feltlåsningsordningen

Finansrådet finder feltlåsningsordningen principielt betænkeligt, fordi den skattepligtige er henvist til at få den indberetningspligtige til at foretage en rettelsesindberetning. Den indberetningspligtige er ikke undergivet de forvaltningsretlige regler og har dermed ikke nogen pligt til at behandle skatteyderens henvendelse grundigt og objektivt, ligesom der ikke er nogen klagemulighed.

Hertil bemærkes, at det er rigtigt, at skatteyderen først og fremmest vil blive henvist til at få den indberetningspligtige til at korrigere oplysningerne til SKAT, hvis skatteyderen finder, at de indberettede oplysninger er forkerte. Det forekommer også helt naturligt. Imidlertid har skatteyderen også mulighed for at kontakte SKAT og gøre opmærksom på, at oplysningerne er forkerte. SKAT vil herefter have pligt til at behandle henvendelsen og undersøge, om der er grundlag for at ændre årsopgørelsen. Er grundlaget for ændring af årsopgørelsen til stede, vil SKAT korrigere de urigtige oplysninger.

I de fleste tilfælde vil der mellem den indberetningspligtige og skatteyderen være tale om et ansættelses- eller kundeforhold, hvorfor det er naturligt, at den indberetningspligtige underretter skatteyderen om, at en indberetning er ændret.

Finansrådet frygter endvidere, at ordningen vil få skatteyderne til at slække på kontrollen af rigtigheden af oplysningerne på årsopgørelsen. Rådet finder på den baggrund, at ordningen indebærer en uheldig udlicitering af skatteligningen, som forringer skatteydernes retsstilling betydeligt.

Hertil bemærkes, at det centrale i feltlåsningsordningen er, at vejen for skatteyderne til at få foretaget korrektioner af tallene på årsopgørelsen i nedadgående retning på indtægtsiden og i opadgående retning på fradragssiden er gjort lidt mere besværlig. Det skyldes, at det er SKATs erfaring, at borgerne ofte retter forkert i forhold til ellers korrekt indberettede oplysninger fra den indberetningspligtige. I forbindelse med informationen til skatteyderne om den nye ordning vil det blive understreget, at skatteyderne fortsat har pligt til at kontrollere, at tallene på årsopgørelsen er korrekte. Der er ikke tale om en udlicitering af skatteligningen, eller at skatteydernes retsstilling svækkes. Skatteyderen har som nævnt fortsat ansvaret for, at tallene er rigtige, og SKAT vil fortsat have pligt til at behandle en anmodning fra en skatteyder om ændring af tallene på årsopgørelsen.

Investeringselskaber og skatteindberetning

Finansrådet anmoder om, at forslaget ændres, så indberetningen vedrørende investeringselskaber begrænses til danske selskaber.

Hertil bemærkes, at hvis investeringselskaber ikke indberettes korrekt, fører det dels til, at udbytte indberettes forkert. Dels fører det til, at SKAT ikke kan beregne gevinst og tab korrekt.

Jeg er opmærksom på, at det kan være problematisk for fondshandlerne og depotførerne at afgøre, om et givent udenlandsk selskab er et investeringselskab eller ej. Imidlertid vil en generel undtagelse for udenlandske aktier fra reglerne om indberetning af aktier i investeringselskaber føre til, at depotførerne og fondshandlerne skal indberette, som om selskabet er et almindeligt selskab, selv om de er klar over, at selskabet er et investeringselskab. Dette er ikke hensigtsmæssigt.

Fremrykket indberetning af udbytte

Finansrådet gør gældende, at det vil være forbundet med betydelige omkostninger og en ikke uvæsentlig fejlrisiko, hvis der skal foretages løbende indberetning af udbytte af aktier og investeringsforeningsbeviser m.v. Omkostningerne kan ikke modsvares af nogen merværdi.

Indberetningen er reelt ikke anvendelig forud for ligningen, og den påbegyndes normalt først efter det nuværende tidspunkt for de årlige indberetninger.

Hertil bemærkes, at jeg er opmærksom på, at forslaget vil medføre nogle omkostninger for depotførerne. Dette fremgår også af afsnit 7.1 i lovforslagets almindelige bemærkninger. Jeg er dog ikke enig i, at dette ikke modsvares af nogen merværdi.

For det første vil det forbedre SKATs administration af udbytteskatten, idet der vil kunne ske afstemning af anmodninger om tilbagebetaling af udbytteskat med henholdsvis udbytteangivelserne og indberetningerne om udbytterne. Disse tilbagebetalinger andrager – som anført i afsnit 3.1.2.2 i lovforslagets almindelige bemærkninger – 1-2 mia. kr. årligt (dog kun ca. 750 mio. kr. i 2008).

For det andet vil forslaget føre til færre fejl i indeholdelsen af udbytteskat, indberetninger og angivelserne, da det udloddende selskab vil skulle håndtere udlodningen, indeholdelsen, indberetningen og angivelsen samtidig.

For det tredje vil der være bedre mulighed for at korrigere fejl i registreringen af selskabet, fejl i klassifikationen af udloddende investeringsforeninger og fejl i udbytteindeholdelsen, inden udbyttemodtagerens årsopgørelse dannes.