



SKATTEMINISTERIET

Notat

J.nr. 2008-531-0009

Den 27. januar 2010

Notat til Folketingets Europaudvalg og Folketingets Skatteudvalg om Kommissionens åbningsskrivelse vedrørende beskatning af gevinst og tab på obligationer

Kommissionen har den 29. oktober 2009 fremsendt åbningsskrivelse nr. 2009/2276 (bilag K(2009) 8214) vedrørende de danske regler om beskatning af privates gevinst og tab på obligationer, jf. kursgevinstlovens §§ 14 og 16.

Kommissionen anfører i åbningsskrivelsen, at den danske lovgivning potentielt er i strid med art. 63 TEUF (tidligere art. 56 TEF) og de tilsvarende bestemmelser i EØS-aftalen.

Det er derfor nødvendigt at ændre beskatningen af blåstemplede obligationer, så de eksisterende forskelle i den skattemæssige behandling af fordringer i henholdsvis danske kroner og fremmed valuta fjernes.

Lovforslag herom vil blive fremsat i Folketinget hurtigst muligt med henblik på vedtagelse inden sommerferien.

Ændringerne indebærer, at mindsterentereglen ophæves, og at der indføres generel skattepligt af privates gevinst og tab på fordringer. Hermed vil gevinst være skattepligtig og tab fradragsberettiget uanset forrentningen af fordringen og uanset, i hvilken valuta fordringen er udstedt.

Endvidere udbredes den bagatelgrænse på 1000 kr., der i dag gælder for fordringer og gæld i fremmed valuta til også at gælde fordringer i danske kroner, således at reglerne også i denne henseende vil være de samme for fordringer i henholdsvis danske kroner og fremmed valuta. Samtidig forhøjes bagatelgrænsen til 2000 kr.

En del af merprovenuet fra ophævelsen af mindsterentereglen anvendes på at nedsætte den maksimale skattesats for kapitalindkomst. Satsen nedsættes gradvist fra 2010 til 2014 fra 51,5 pct. til 42 pct. Det betyder, at den højeste beskatning af afkastet fra en i dag blåstemplet obligation fastholdes på omtrent samme niveau.

Ophævelsen af mindsterentereglen vil blive gennemført med virkning for fordringer erhvervet fra datoen for fremsættelsen af lovforslaget, mens de gældende regler opretholdes for den eksisterende beholdning.

Overgangsreglerne sikrer, at private investorer, der har handlet i tillid til gældende regler, beskyttes, idet allerede foretagne dispositioner herved ikke rammes af ændringerne.

Samtidig vil virkningstidspunktet for de nye regler være det tidspunkt, hvor offentligheden får kendskab til de foreslåede ændringer, idet lovforslaget først vil blive undergivet ekstern høring efter fremsættelsen af lovforslaget i Folketinget. Dermed undgås, at forslaget afstedkommer opkøb af blåstemplede fordringer, der pga. overgangsreglen ville være skattefrie.

Af hensyn til forslagens påvirkning af kursdannelsen på obligationsmarkedet vil Skatteministeriet endvidere udsende en fondsbørsmeddelelse om indholdet af de planlagte ændringer i forbindelse med fremsættelsen af lovforslaget.