

Skatteministeriet,
den 13. september 2010

J. nr. 2010-511-0052

Udkast

Forslag

til

Lov om ændring af registreringsafgiftsloven

(Justering af renten af registreringsafgift ved forholdsmæssig betaling i forbindelse med leasing mv.)

§ 1

I lov om registreringsafgift af motorkøretøjer mv. (registreringsafgiftsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 631 af 25. juni 2008, som ændret senest ved lov nr. 718 af 25. juni 2010, foretages følgende ændringer:

1. § 3 a, stk. 4, 2. pkt., og § 3 b, stk. 3, 2. pkt., affattes således:

”Forrentningen sker med den af Danmarks Statistik på tidspunktet for afgiftsberegningen senest offentliggjorte gennemsnitlige udlånsrente fra pengeinstitutter til ikke-finansielle selskaber, der foreligger pr. 1. januar, henholdsvis pr. 1. juli.”

2. § 3 a, stk. 12 og 13, og § 3 b, stk. 11 og 12, ophæves.

§ 2

Stk. 1. Loven træder i kraft den 1. januar 2011.

Stk. 2. Loven har virkning for ansøgninger efter 3 a, stk. 1, § 3 b, stk. 1, eller § 3 c, stk. 1, der modtages af told- og skatteforvaltningen den 1. januar 2011 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Formålet med lovforslaget er at tilpasse den rente, der betales for delvis udskydelse af registreringsafgift ved forholdsmæssig betaling i forbindelse med bl.a. leasing, til markedsrenten.

En bil kan anskaffes ved køb eller leasing. Målet er at undgå påvirkning af valg af bilfinansiering ved fastsættelsen af denne rente.

Efter forslaget får ændringen virkning fra den 1. januar 2011.

2. Lovforslagets formål og baggrund

Som led i Aftale om genopretning af dansk økonomi, maj 2010, mellem Regeringen og Dansk Folkeparti er det aftalt:

”Rente ved beregning af registreringsafgift for leasingbiler

Når en bilkøber vælger fx privatleasing, betales der forholdsmæssig registreringsafgift i leasingperioden. Denne opgøres inklusive et rentetillæg, som aktuelt er lavere end en typisk lånerente i et pengeinstitut. Parterne er på den baggrund enige om, at rentetillægget fremover skal fastsættes til det maksimalt mulige og fastlægges årligt frem for hvert 5. år. Det giver et merprovenu på ca. 25 mio. kr. årligt i 2011 og 2012. Ændringen skal godkendes af EU-kommissionen.”

Denne del af aftalen udmøntes med dette lovforslag.

3. Gældende ret

Efter registreringsafgiftsloven skal der betales en afgift til staten af visse køretøjer, der skal registreres efter færdselsloven, før de tages i brug.

Afgiften betales som udgangspunkt på én gang. I følgende tilfælde kan told- og skatteforvaltningen dog tillade, at afgiften betales løbende eller forholdsmæssigt:

- 1) Et motorkøretøj, der stilles til rådighed for en herboende arbejdstager af en virksomhed med hjemsted eller fast forretningssted i et andet EU/EØS-land, jf. § 3 a i registreringsafgiftsloven.
- 2) Et motorkøretøj, der af en herboende selvstændigt erhvervsdrivende, der er etableret eller udfører tjenesteydelser i et andet EU/EØS-land, anvendes til brug for udførelsen af den selvstændige erhvervsvirksomhed i et andet EU/EØS-land, jf. § 3 a i registreringsafgiftsloven.

- 3) Et leasingkøretøj, der registreres med henblik på tidsbegrænset anvendelse her i landet, hvis køretøjet tilhører en virksomhed eller et fast driftssted, der er beliggende her i landet eller i udlandet, og køretøjet efter en skriftlige aftaler leases til en fysisk eller juridisk person, der er bosiddende her i landet, jf. § 3 b i registreringsafgiftsloven.
- 4) Et motorkøretøj, der registreres med henblik på tidsbegrænset anvendelse her i landet, hvis køretøjet tilhører en udlænding og af denne benyttes her i landet under et tidsbegrænset ophold, jf. § 3 c i registreringsafgiftsloven.

Såvel ved ordinær betaling som ved løbende eller forholdsmæssig betaling af registreringsafgift sker der en fastsættelse af afgiftsgrundlaget for køretøjet. Afgiftsgrundlaget opgøres efter fælles regler.

Ved løbende eller forholdsmæssig betaling af registreringsafgiften opdeles afgiften for køretøjet på tidsmæssige intervaller af en måneds varighed ved anvendelse af lovfæstede procenter efter køretøjets alder.

Registreringsafgift, der betales løbende efter § 3 a eller § 3 c i registreringsafgiftsloven, forudbetales kvartalsvist for den periode, ordningen varer. Registreringsafgift, der betales forholdsmæssigt efter § 3 b i registreringsafgiftsloven, forudbetales for hele den aftale leasingperiode.

Ved løbende eller forholdsmæssig betaling af registreringsafgiften betales der, ud over andelen af den samlede registreringsafgift for køretøjet, for hver betalingstermin en forrentning af den del af registreringsafgiften, der resterer efter betalingen. Hensigten med forrentningen er at sikre neutralitet for de offentlige finanser mellem registreringsafgift ved anskaffelse og den løbende afgift. Rentesaften skal på den baggrund svare til en relevant markedsrente.

Forrentningen sker med den på tidspunktet for afgiftsberegningen senest opgjorte officielle udlånsrente, som Nationalbanken har fastsat, pr. henholdsvis den 1. januar og den 1. juli det pågældende år, med et tillæg af 2,3 procentpoint p.a.

Tillægget til udlånsrenten reguleres hvert 5 år, første gang den 1. januar 2014, på baggrund af renteutviklingen de seneste 5 år. Tillægget fastsættes således, at det svarer til en gennemsnitlig difference mellem Nationalbankens udlånsrente og pengeinstitutternes rente ved udlån til ikke-finansielle selskaber.

Ved løbende betaling af registreringsafgiften efter § 3 a eller § 3 c i registreringsafgiftsloven betales ved første afdrag, ud over andel af afgiften og forrentning med tillæg af den udskudte

del af afgiften, et depositum svarende til første kvartals afgift med rente og tillæg til dækning af eventuelle restancer. Der betales ikke depositum ved forholdsmæssig betaling af registreringsafgift efter § 3 b i registreringsafgiftsloven.

Når et køretøj, for hvilket registreringsafgiften betales løbende eller forholdsmæssigt efter § 3 a, § 3 b eller § 3 c, udgår af ordningen, forfalder den resterende registreringsafgift til betaling, medmindre køretøjet ophører med at skulle være registreret her i landet.

Ved ophør af en ordning efter § 3 a eller § 3 b, opgøre told- og skatteforvaltningen køretøjets aktuelle afgiftspligtige værdi, hvis der anmodes derom. Viser opgørelsen, at der er betalt for meget, tilbagebetales det overskydende beløb. Viser opgørelsen, at der er betalt for lidt, efteropkræves det manglende beløb.

Bestemmelserne om forrentning m.v. i § 3 a, § 3 b og § 3 c i registreringsafgiftsloven har fået den nuværende udformning ved lov nr. 1342 af 19. december 2008, jf. lovforslag nr. L 64 af 13. november 2008.

4. Lovforslaget

Det foreslås, at forrentningen ved løbende eller forholdsmæssig betaling af registreringsafgift ændres, så den i højere grad kommer til at følge markedrenten.

Formålet med ændringen er at sikre, at markedet for køb og leasing af biler ikke forvrides som følge af et renteniveau ved leasing, der afviger fra markedrenten. I det omfang den anvendte rentesats er lavere end markedrenten, tilskyndes flere til vælge leasing med forholdsmæssig afgift. Omvendt hvis den anvendte rente er højere end markedrenten, bliver det mere attraktivt at betale den fulde registreringsafgift ved første registrering, enten i forbindelse med leasing eller ved køb.

Den gældende forrentning fastsættes, jf. afsnit 3 ovenfor, med udgangspunkt i den af Nationalbanken fastsatte udlånsrente samt et tillæg, der i øjeblikket udgør 2,3 pct. p.a. Tillægget justeres hver 5. år, første gang den 1. januar 2014, ud fra differencen de seneste 5 år mellem Nationalbankens udlånsrente og pengeinstitutternes udlånsrente til ikke-finansielle selskaber.

Nationalbankens udlånsrente fastsættes imidlertid især ud fra pengepolitiske hensyn som en rente over for pengeinstitutter, mens pengeinstitutternes rentesatser over for kunder fastsættes ud fra flere hensyn, herunder Nationalbankens udlånsrente, men lige såvel forrentning ved alternative placeringer samt konkurrenceforhold i forhold til danske og udenlandske pengeinstitutter. Afhængigt af Nationalbankens og pengeinstitutternes aktuelle rentevilkår, vil

den af Nationalbanken fastsatte forrentning således kunne afvige fra den aktuelle markedsrente for pengeinstitutternes udlån til ikke-finansielle selskaber.

I øjeblikket er Nationalbankens udlånsrente relativt lav på grund af ønsket om at stimulere den økonomiske aktivitet. Det gældende tillæg på 2,3 pct. point er fastsat ud fra forskellen i rentesatserne fra og med 1. kvartal 2002 frem til og med 2. kvartal 2008. Dette var før finanskrisen fik afgørende betydning for fastsættelsen af Nationalbankens udlånsrente. Den aktuelle forrentning er på 3,35 pct. p.a., hvilket er næsten 1 pct. point under pengeinstitutternes udlånsrente til ikke-finansielle selskaber, der udgør 4,24 pct. p.a. i 2. kvartal 2010.

Med henblik på at undgå renterelaterede forvridninger af markedet for køb og leasing af biler, foreslås, at forrentningen af den udskudte registreringsafgift ændres fra den af Nationalbanken fastsatte udlånsrente med et tillæg på 2,3 pct. point til den af Danmarks Statistik senest offentliggjorte gennemsnitlige udlånsrente fra pengeinstitutter til ikke-finansielle selskaber, der foreligger pr. 1. januar, henholdsvis 1. juli.

5. Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Ved den foreslåede ændring vil der på indeværende tidspunkt kunne opnås en yderligere forrentning på ca. 1 pct. point svarende til et merprovenu, der skønsmæssigt kan opgøres til 25-50 mio. kr. årligt.

Denne fordel afspejler imidlertid de aktuelle renteforhold, og det kan ikke udelukkes, at renteforholdene senere vil udvikle sig på en sådan måde, at anvendelse den 1. januar og den 1. juli hvert år af de senest offentliggjorte udlånsrenter fra Danmarks Statistik vil give en forrentning, der er mindre end ved anvendelse af den nugældende beregningsmetode.

På den baggrund må det vurderes, at forslaget ikke på længere sigt vil give et merprovenu set i forhold til bibeholdelse af den nuværende metode. Det vil til gengæld blive sikret, at registreringsafgiften vil blive forrentet med en rente, der i højere grad end nu løbende afspejler de aktuelle markedsforhold for private låntagere.

6. Administrative konsekvenser for det offentlige

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for det offentlige.

7. Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Ved den foreslåede ændring vil forrentningen med udgangspunkt i de aktuelle rentesatser blive øget med ca. 1 pct. point. Hvis det antages, at leasingselskaberne overvælter den øgede

renteomkostning på leasingtagerne, og hvis omkring halvdelen af leasingkontrakterne bliver indgået med erhvervsvirksomheder, kan en meromkostning for erhvervslivet skønsmæssigt opgøres til 10-30 mio. kr. årligt.

Hvis rentesatserne senere ændrer sig, kan forskellen mellem opgørelse efter den nugældende og den foreslåede metode blive ændret. Der vil således afhængigt af udviklingen i rentesatserne kunne blive tale om såvel en øget eller en reduceret omkostning for erhvervslivet.

På den baggrund må det vurderes, at forslaget ikke vil give en meromkostning på længere sigt for erhvervslivet, set i forhold til fastsættelse af rentesatsen efter den nugældende lovgivning.

8. Administrative konsekvenser for erhvervslivet

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for erhvervslivet.

9. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ikke administrative konsekvenser for borgerne.

10. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ikke miljømæssige konsekvenser.

11. Forholdet til EU-retten

Registreringsafgiftslovens § 3 a og § 3 b blev senest ændret ved lov nr. 1342 af 19. december 2008. Bestemmelsen blev dengang ændret, fordi der var opstået en uenighed mellem Skatteministeriet og Kommissionen vedrørende den dagældende bestemmelse i registreringsafgiftsloven om forholdsmæssige registreringsafgift for leasingbiler.

Skatteministeriet var forud for ændringen i 2008 i en dialog med Kommissionen med henblik på at nå en fælles forståelse af reglerne. Da nærværende forslag skal ses i forlængelse hermed, har Skatteministeriet indledt drøftelser med Kommissionen herom.

12. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Autobranchens Handels- og Industriforening i Danmark, Business Danmark, Centralforeningen af Autoreparatører i Danmark, CEPOS, Centralforeningen af taxiforeninger i Danmark, Danmarks Motor Union, Dansk Automobilforhandler Forening, Dansk Automobil Sports Union, Dansk Bilforhandler Union, Danske Biludlejere, Dansk Erhverv, Dansk Landbrug, DI, Dansk Taxi Råd, Dansk Transport og Logistik, De Danske Bilimportører, Den Danske Bilbranche, Finans og Leasing, Finansrådet, FDM, Foreningen af Danske Revisorer, Foreningen af Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Håndværksrådet, Landsskatteretten, Motorhistorisk Samråd og Skatteministeriets retssikkerhedschef.

13. Sammenfattende skema

Samlet vurdering af konsekvenser af lovforslaget

	Positive konsekvenser/mindre udgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for det offentlige	Ingen på længere sigt. Hvis de nuværende renteforhold ikke ændres, vil der kunne opnås en øget forrentning, svarende til et merprovenu på skønsmæssigt 25-50 mio. kr. årligt, senest frem til den i den nugældende lovgivning fastsatte justering af rentetillægget (1. januar 2014).	Ingen på længere sigt.
Administrative konsekvenser for det offentlige	Ingen	Ingen
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Ingen på længere sigt. Hvis de nuværende renteforhold ikke ændres, vil omkostningerne i erhvervene kunne øges med 10-30 mio. kr., senest frem til den i den nugældende lovgivning fastsatte justering af rentetillægget (1. januar 2014).	Ingen på længere sigt.
Administrative konsekvenser for erhvervslivet	Ingen	Ingen
Administrative konsekvenser for borgerne	Ingen	Ingen
Miljømæssige konsekvenser	Ingen	Ingen
Forholdet til EU-retten	Der er taget kontakt til EU-Kommissionen med henblik på at nå en fælles forståelse af det hensigtsmæssige i, at renten tilpasses markedsrenten.	

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Med bestemmelsen tilsigtes en tilpasning af den rente, der skal betales af den resterende registreringsafgift ved forholdsmæssig eller løbende betaling af afgiften.

Dette sker ved at knytte renteniveauet til den af Danmarks Statistik senest offentliggjorte gennemsnitlige udlånsrente fra pengeinstitutter til ikke-finansielle selskaber.

Denne gennemsnitsrente opgøres kvartalsvis. Offentliggørelsen foreligger normalt omkring en måned efter et kvartalsudløb.

Renten fastlægges på en gang for hele den periode, hvor ordningen løber. Renten fastlægges på tidspunktet for afgiftsberegningen. Det vil sige ved ordningens begyndelse. Der anvendes den gennemsnitlige rente, der foreligger offentliggjort pr. den nærmest forudgående 1. januar, henholdsvis 1. juli.

Til nr. 2

Efter bestemmelsen beregnes der ikke noget tillæg til den rente, der skal betales ved forholdsmæssig eller løbende betaling af registreringsafgift. Det skyldes, at renten nu svarer til markedsrenten, hvorfor et tillæg svarende til en rentedifference til markedsrenten er overflødig.

Til § 2

Til stk. 1

Efter bestemmelsen træder loven i kraft den 1. januar 2011.

Til stk. 2

Efter bestemmelsen har loven virkning for anmodninger om forholdsmæssig eller løbende betaling af registreringsafgift, der modtages hos told- og skatteforvaltningen efter lovens ikrafttræden.

Loven har således ikke virkning for allerede indgåede aftaler.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

Lovforslaget **§ 1**

I lov om registreringsafgift af motorkøretøjer mv. (registreringsafgiftsloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 631 af 25. juni 2008, som ændret senest ved lov nr. 718 af 25. juni 2010, foretages følgende ændringer:

§ 3 a. - - -

Stk. 4. Ved betaling tillægges endvidere en forrentning af den del af den beregnede registreringsafgift, der resterer efter betaling. Forrentningen sker med den på tidspunktet for afgiftsberegningen senest offentliggjorte officielle udlånsrente, som Nationalbanken har fastsat henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år med et tillæg af 2,3 procentpoint p.a. Ved betaling første gang betales desuden et depositum svarende til første kvartals afgift, rente og tillæg til dækning af eventuelle restancer vedrørende registreringsforholdet.

Stk. 5-11. - - -

Stk. 12. Tillægget til den senest offentliggjorte udlånsrente, jf. stk. 4, reguleres hvert 5. år, første gang den 1. januar 2014. Tillægget reguleres således, at det svarer til en gennemsnitlig difference mellem Nationalbankens udlånsrente og pengeinstitutternes rente ved udlån til ikkefinansielle virksomheder.

Stk. 13. Skatteministeren bekendtgør hvert 5. år, hvilken regulering der skal finde sted efter stk. 12.

§ 3 b. - - -

Stk. 3. Ved betaling tillægges endvidere en forrentning af den del af den beregnede registreringsafgift, der resterer efter betaling. Forrentningen sker med den på tidspunktet for afgiftsberegningen senest offentliggjorte officielle udlånsrente, som Nationalbanken har fastsat henholdsvis pr. den 1. januar og den 1. juli det pågældende år med et tillæg af 2,3 procentpoint p.a.

Stk. 4-10. - - -

Stk. 11. Tillægget til den senest offentliggjorte udlånsrente, jf. stk. 3, reguleres hvert 5. år, første gang den 1. januar 2014. Tillægget reguleres således, at det svarer til en

1. § 3 a, stk. 4, 2. pkt., og § 3 b, stk. 3, 2. pkt., ophæves og i stedet indsættes:

”Forrentningen sker med den af Danmarks Statistik på tidspunktet for afgiftsberegningen senest offentliggjorte gennemsnitlige udlånsrente til pengeinstitutter til ikke-finansielle selskaber, der foreligger pr. 1. januar, henholdsvis pr. 1. juli.”

2. § 3 a, stk. 12 og 13, og § 3 b, stk. 11 og 12, ophæves.

gennemsnitlig difference mellem
Nationalbankens udlånsrente og
pengeinstitutternes rente ved udlån til
ikkefinansielle virksomheder.

Stk. 12. Skatteministeren bekendtgør hvert 5.
år, hvilken regulering der skal finde sted efter
stk. 11.