

Skatteministeriet  
Udkast  
17. december 2010

J.nr. 2010-411-0032

## Forslag

til

### Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto og kursgevinstloven

(Forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne)

[Delforslag om placering af kontoindskud i obligationer]

#### § 1

I lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, jf. lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006, som ændret bl.a. ved § 12 i lov nr. 1587 af 20. december 2006, § 1 i lov nr. 90 af 20. februar 2008, § 1 i lov nr. 1343 af 19. december 2008, § 15 i lov nr. 521 af 12. juni 2009, § 6 i lov nr. 525 af 12. juni 2009 og senest ved § 5 i lov nr. 724 af 25. juni 2010, foretages følgende ændringer:

**1.** I § 4, stk. 1, 1. pkt., indsættes efter ”indeståendet”: ”, eller anbringes i et særskilt depot af obligationer, som er omfattet af kursgevinstloven bortset fra obligationer omfattet af kursgevinstlovens § 29, og som er optaget til handel på et reguleret marked”.

**2.** I § 4, stk. 1, indsættes efter 4. pkt.:

”Kontantkonto og depot skal være oprettet i samme pengeinstitut. Indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot.

**3.** § 11, stk. 2, ophæves og i stedet indsættes:

”Stk. 2. Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1, medregnes ikke hævede indskud på etableringskonto med tillæg efter 4. og 5. pkt. ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Der betales ved ophør af kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 afgift med 55 pct. af indskudsbeløbet på iværksætterkonto med tillæg efter 4. pkt. Til og med indkomståret 2009 udgør afgiften dog 60 pct. De ikke hævede indskud tillægges 3 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori skattepligten ophører. Til og med indkomståret 2001 udgør tillægget dog 5 pct. Når en kontohaver efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1.-5. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Hvis etablering har fundet sted, skal der dog ikke ske efterbeskatning eller afgiftsberigtigelse, så længe kontohaveren er skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, stk. 1,

nr. 4, af indkomsten fra virksomheden. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 5-7 få henstand med betaling af skatter eller afgifter beregnet efter 1.-6. pkt.

*Stk. 3.* Ophører kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 betragtes gevinst og tab på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, som realiseret. Værdien ved realisationen træder i stedet for afståelses- eller indfrielseessummen. Endvidere indtræder der beskatning af nettokursgevinster på obligationer omfattet af § 14, stk. 2, der er realiseret i tidligere indkomstår. Når en kontohaver efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne i 1.-3. pkt. med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1. Kontohaveren kan efter reglerne i stk. 5-8 få henstand med betaling af skatten efter 1.-4. pkt.

*Stk. 4.* Ved afståelse eller indfrielse af obligationer omfattet af § 14, stk. 2, eller ved kontohaverens død, efter at der er indtrådt skattepligt efter stk. 3, kan den skattepligtige vælge for disse obligationer at opgøre gevinsten eller tabet på grundlag af afståelses- eller indfrielseessummen henholdsvis værdien på dette tidspunkt. Adgangen til omberegning efter 1. pkt. er betinget af, at der ved fraflytningen m.v. og ved den senere afståelse indgives selvangivelse til told- og skatteforvaltningen.

*Stk. 5.* Henstand efter stk. 2 eller 3 er betinget af, at der ved fraflytning m.v. indgives selvangivelse til told- og skatteforvaltningen. Gives der udsættelse med indgivelse af selvangivelse efter skattekontrollovens § 4, stk. 4, skal selvangivelse som betingelse for henstand være indgivet inden denne frist. Henstand efter stk. 3 er endvidere betinget af, at der ved senere hel eller delvis afståelse eller indfrielse af obligationer indgives selvangivelse om gevinsten eller tabet på disse. Hvis der ikke ønskes omberegning efter stk. 4, er det dog alene en betingelse, at der indgives meddelelse til told- og skatteforvaltningen om afståelsen eller indfrielsen.

*Stk. 6.* Henstandsbeløbet forfalder til betaling, når fristen for etablering efter § 8 er udløbet, indskud hæves efter § 9, stk. 2, eller den skattepligtige dør, eller den skattepligtige går konkurs, jf. stk. 1. Endvidere forfalder henstandsbeløb efter stk. 3 til betaling, når obligationerne afstås eller indfries, og henstandsbeløbet fragår i den sluskat, der indgår ved opgørelsen af restskat og overskydende skat efter kildeskattelovens §§ 60-62, jf. § 62 A. Told- og skatteforvaltningen kan se bort fra overskridelse af fristen for indgivelse af selvangivelse. § 10 finder tilsvarende anvendelse. De beløb, der er indsat på etableringskontoen eller iværksætterkontoen, sikrer skatte- eller afgiftskravet efter stk. 2 eller 3 og kan ikke hæves, før skatten eller afgiften er betalt.

*Stk. 7.* Bliver kontohaveren igen skattemæssigt hjemmehørende her, bortfalder pligten til at betale skat eller afgift efter stk. 2 af indskud, der ikke er hævet ved skattepligtens genindtræden. For obligationer omfattet af § 14, stk. 2, hvor der er indtrådt skattepligt efter stk. 3, men som på ny omfattes af skattepligt her i landet, bortfalder pligten til at betale skat af gevinst på obligationer, der ikke er afstået eller indfriet. Ved senere afståelse eller indfrielse opgøres gevinst eller tab på grundlag af den oprindelige anskaffelseessum.

Stk. 8. Indgives selvangivelse eller meddelelse, jf. stk. 5, ikke rettidigt, bortfalder henstanden efter stk. 3, og skatten anses for forfalden på det tidspunkt, hvor skatten ville være forfalden, hvis der ikke var givet henstand. Skatten forrentes med renten i henhold til opkrævningslovens § 7, stk. 2, med tillæg af 0,4 procentpoint pr. påbegyndt måned fra dette tidspunkt. Endvidere bortfalder retten til omberegning efter stk. 4.”

Stk. 3 og 4 bliver herefter stk. 9 og 10.

**4.** I § 14 indsættes som stk. 2:

”Stk. 2. Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etableringskontoen eller iværksætterkontoen. Kursgevinster og kurstab medregnes ved opgørelsen af etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående og påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 2. Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst for det førstkommende af følgende indkomstår:

- 1) Det indkomstår, hvori det sidste indskud hæves.
- 2) Det indkomstår, hvori det sidste indestående hæves.
- 3) Det indkomstår, hvori fristen for etablering efter § 8 udløber.
- 4) Det indkomstår, hvori kontohaveren går konkurs.
- 5) Det indkomstår, hvori kontohaveren dør.
- 6) Det niende indkomstår efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering er fundet sted.”

## § 2

I lov om skattemæssig behandling af gevinst og tab (kursgevinstloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 1002 af 26. oktober 2009, som ændret ved lov nr. 724 af 25. juni 2010.

**1.** I § 35, 1. pkt., indsættes efter ”pensionsbeskatningsloven,”: ”og indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto”.

**2.** I § 35 indsættes som 3. pkt.:

”Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse.”

## § 3

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

## *Bemærkninger til lovforslaget*

### *Almindelige bemærkninger*

#### *1. Gældende ret*

En tidligere adgang til at anbringe etablerings- og iværksætterkontoindskud i obligationer blev ophævet med virkning fra den 27. januar 2010. Det skete i forbindelse med ophævelse af mindsterentereglen, jf. § 5 i lov nr. 724 af 25. juni 2010 om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love (Harmonisering af beskatningen af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og nedsættelse af beskatningen af kapitalindkomst m.v.).

Adgangen blev ophævet som følge af, at mindsterentereglen blev ophævet, og at kontoindskud alene kunne placeres i obligationer, der var omfattet af mindsterentereglen, dvs. såkaldte blåstemplede obligationer.

Efter de tidligere regler kunne kontoindskuddene alene anbringes i blåstemplede obligationer optaget til handel på et reguleret marked. Indskuddene kunne dog ikke anbringes i konvertible obligationer, dvs. obligationer, der kan konverteres til aktier.

Kursgevinster og kurstab på blåstemplede obligationer vedrørte ikke den skattepligtige indkomst. Reglerne i etablerings- og iværksætterkontoloven var dog ikke til hinder for at placere indskud i obligationer i udenlandsk valuta. Det fulgte af kursgevinstloven, at kursgevinster og kurstab på obligationer i udenlandsk valuta var skattepligtige.

I lighed med, hvad der fortsat gælder for bankbogsrenter, vedrørte de forfaldne obligationsrenter ikke opsparringen på etablerings- eller iværksætterkontoen, men tilfaldt kontohaveren til dennes fri rådighed og beskatning efter de almindelige regler. Ligesom bankbogsrenter blev obligationsrenter altså ikke anset for automatisk indskudt i ordningen.

Kursgevinster og kurstab på obligationerne skulle regulere værdien af opsparringen i depotet. Der var altså ikke regler om, at kontohaveren kunne hæve kursgevinster og skulle indskyde kurstab.

#### *2. Lovforslaget*

Det foreslås, at der igen bliver adgang til at anbringe etablerings- og iværksætterkontomidler i obligationer.

Efter forslaget vil der kunne placeres kontoindskud i alle slags obligationer, der er optaget til

handel på et reguleret marked, bortset fra strukturerede obligationer, præmieobligationer og konvertible obligationer.

Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etablerings- eller iværksætterkontoen. Kursgevinster og kurstab medregnes til etablerings- og iværksætterkontoens indestående, men påvirker ikke indskuddene.

Kursgevinster og kurstab beskattes ikke løbende, men først på det tidspunkt, hvor det sidste indskud eller indestående hæves fra etablerings- eller iværksætterkontoen, eller hvor anvendelsen af etablerings- eller iværksætterkontoen skal ophøre efter lovens regler herom.

På dette tidspunkt medregnes nettokursgevinsten eller nettokurstabet som kapitalindkomst ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst.

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser*

*Til § 1*

Til nr. 1, 2 og 4

Det foreslås, at indskud kan anbringes i et særskilt depot af obligationer, som er omfattet af kursgevinstloven, og som er optaget til handel på et reguleret marked. Kontoindskud kan dog ikke anbringes i strukturerede obligationer, jf. kursgevinstlovens § 29. Præmieobligationer og konvertible obligationer er ikke omfattet af kursgevinstloven. Kontoindskud kan således heller ikke anbringes i denne type obligationer.

Kontantkonto og obligationsdepot skal være oprettet i samme pengeinstitut, idet indskud kan overføres mellem kontantkonto og depot.

Kursgevinster og kurstab indgår i opsparingen på etablerings- eller iværksætterkontoen. Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens og iværksætterkontoens indestående og påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud.

Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 2. Dette betyder, at nettokursgevinst og nettokurstab henholdsvis tillægges og fradrages ved opgørelsen af kontohaverens kapitalindkomst. Grænsen for medregning af nettokursgevinst og nettokurstab på 2.000 kr. efter kursgevinstlovens § 14, stk. 1, 2. pkt., gælder ikke ved beskatningen efter etablerings- og iværksætterkontoloven.

Beskatningen hos kontohaveren sker ikke løbende, men ved opfyldelsen af en af betingelserne nedenfor.

Nettokursgevinst eller nettokurstab medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst for det førstkommende af følgende indkomstår: 1) det indkomstår, hvori det sidste indskud hæves, 2) det indkomstår, hvori det sidste indestående hæves, 3) det indkomstår, hvori fristen for etablering efter § 8 er udløbet, dvs. det indkomstår, hvori kontohaveren når folkepensionsalderen, jf. lov om social pension, 4) det indkomstår, hvori kontohaveren går konkurs, 5) det indkomstår, hvori kontohaveren dør, eller 6) det niende indkomstår efter udløbet af det indkomstår, hvori etablering har fundet sted.

Obligationsrenter beskattes i overensstemmelse med den skattemæssige behandling af renter i forbindelse med en etablerings- eller iværksætterkonto, jf. den gældende § 14 i etablerings- og

iværksætterkontoloven. Det vil sige, at obligationsrenter behandles ligesom bankbogsrenter, der medregnes ved opgørelsen af kontohaverens skattepligtige indkomst i det omfang, det følger af skattelovgivningens almindelige regler. Renter påvirker ikke størrelsen af de foretagne indskud. Renter, der ikke indskydes på ny efter de almindelige regler herom, medregnes heller ikke til etablerings- eller iværksætterkontoens indestående.

Der foreslås fraflytnings- og henstandsregler for kontoindskud, der er placeret i obligationer, jf. etablerings- og iværksætterkontolovens § 11, stk. 3-8, som affattet ved dette lovforslags § 1, nr. 3. Der henvises til bemærkningerne hertil.

Til nr. 3

Der foreslås skattemæssige fraflytningsregler for kontohavere både med hensyn til indskud på kontantkonti og indskud, der er placeret i obligationer.

For så vidt angår kontoindskud, som er placeret i obligationer, betragtes gevinst og tab på disse obligationer som realiseret, hvis kontohaverens skattepligt efter kildeskattelovens § 1 ophører. Værdien ved realisationen træder i stedet for afståelses- eller indfrielsessummen. Endvidere indtræder der beskattning af nettokursgevinster på obligationer, der er realiseret i tidligere indkomstår. Når en kontohaver efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst indgået mellem Danmark og en fremmed stat, Færøerne eller Grønland bliver hjemmehørende uden for Danmark, sidestilles dette ved anvendelsen af reglerne med ophør af skattepligt efter kildeskattelovens § 1.

Det foreslås, at kontohaveren ved en senere afståelse eller indfrielse af obligationerne kan vælge at få skatten omberegnet under hensyntagen til den faktiske afståelses- eller indfrielsessum. Det samme gælder ved kontohaverens død, hvor boet kan få skatten opgjort på grundlag af værdien af ved selve dødsfaldet. Bestemmelsen har bl.a. betydning, hvis obligationerne falder i værdi efter fraflytningen, og sikrer, at den kontohaver, der beskattes ved fraflytning, ikke stilles ringere end den kontohaver, der afstår sine obligationer i Danmark.

Obligationer, der vedrører etablerings- og iværksætterkontoordningerne, skal ikke indgå i 100.000 kr. opgørelsen i forbindelse med fraflytning efter kursgevinstloven.

Som supplement til disse regler foreslås, at kontohaveren kan få henstand med betalingen af fraflytningsskatten både med hensyn til indskud på kontantkonto og indskud, der er placeret i obligationer. Henstandsbeløbet forfalder til betaling, når fristen for etablering efter etablerings- og iværksætterkontolovens § 8 er udløbet, eller indskud hæves, eller den skattepligtige dør, eller den skattepligtige går konkurs.

Desuden foreslås, at beløb, der er indsat på en etableringskonto eller en iværksætterkonto, sikrer fraflytningsskattekravet og ikke kan hæves, før skatten eller afgiften er betalt.

Det foreslås endelig, at pligten til at betale fraflytningsskat af kontantindskud, der ikke er hævet, og af obligationer, der ikke er afstået eller indfriet, bortfalder, hvis kontohaveren igen bliver skattemæssigt hjemmehørende her i landet.

#### *Til § 2*

Det foreslås, at kursgevinstlovens § 35 ændres således, at indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto skattemæssigt betragtes som afståelse.

Det foreslås endvidere, at udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto skattemæssigt sidestilles med erhvervelse.

#### *Til § 3*

Det foreslås, at loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende, hvorved loven har virkning fra denne dato.

Bestemmelsen indebærer bl.a., at de, der har placeret indskud på en etablerings- eller iværksætterkonto i perioden fra den 27. januar 2010, hvor den tidligere adgang til at placere indskud i obligationer, blev ophævet, og frem til virkningstidspunktet for den foreslåede nye ordning, kan anbringe disse kontantindskud i den nye ordning.