



SKATTEMINISTERIET

J.nr. 2010-411-0032

Dato: 26. januar 2011

Til

Folketinget - Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges supplerende hørings-
skema og det modtagne høringssvar fra Foreningen af
Statsautoriserede Revisorer vedrørende forslag til lov om
ændring af lov om indskud på etableringskonto og iværk-
sætterkonto, dødsboskatteloven og kursgevinstloven (For-
bedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne
m.v.) for så vidt angår den del, der vedrører placering af
kontoindskud i obligationer.

Troels Lund Poulsen

/Marianne Sigetty

Høringsskema indeholdende høringssvar fra Foreningen af Statsautoriserede Revisorer og kommentarer hertil vedrørende udkast til lovforslag om ændring af lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, dødsboskatteloven og kursgevinstloven (Forbedring af etablerings- og iværksætterkontoordningerne m.v.) for så vidt angår den del, der vedrører placering af kontoindskud i obligationer.

Organisation	Bemærkninger i høringssvar	Kommentar til bemærkninger
<p>Foreningen af Statsautoriserede Revisorer (FSR)</p>	<p>FSR finder bl.a., at der bør ind sættes en bestemmelse, hvorefter ejeren efter den foreslåede ordning ikke skal medregne ”blåstemplede” obligationer, som er omfattet af overgangsordningen for en tidligere ordning, hvorefter etablerings- og iværksætterkontoindskud alene kunne placeres i ”blåstemplede obligationer”, dvs. obligationer, hvor kursgevinsterne var skattefri.</p> <p>FSR finder den foreslåede ordning administrativt besværlig og foreslår en ordning, som minder om den tidligere ordning, således at kursgevinster og tab på obligationer tilføres kontantkontoen, og således bl.a. holdes uden for ejerens egen årlige selvangivelse.</p> <p>FSR henviser til forslagens regel om, at beløb indsat på kontoen skal sikre et skatte- eller afgifts krav, og nævner, at det vel også bør gælde for eventuelle obligationer i depot.</p> <p>FSR henviser til forslagens regel om, at obligationernes historiske anskaffelsessum fastholdes, hvis skattepligt igen indtræder, og fraflytningsskatten bortfalder. FSR finder, at det vel i stedet bør være obligationernes markedsværdi, der skal lægges til grund. FSR finder samtidig, at forslagens regel om en adgang til omberegning af obligationernes værdi bør udgå.</p>	<p>De ”blåstemplede” obligationer vil fortsat være placeret i et særskilt depot efter den gældende overgangsordning for den tidligere ordning. Reglerne om denne overgangsordning bliver ikke ændret ved dette forslag om en ny ordning for placering af kontoindskud i obligationer. Der skal oprettes et nyt særskilt depot for obligationer efter den nye ordning.</p> <p>Den tidligere ordnings principper kan ikke videreføres uændret, idet der med virkning fra den 27. januar 2010 er indført generel skattepligt for kursgevinster og tab på obligationer. Dette forudsætter, at der er styr på kursgevinster og tab. Efter den foreslåede nye ordning holdes kursgevinster og tab i øvrigt netop uden for ejerens årlige selvangivelse, men der er angivet nogle præcise forhold, som vil udløse beskatning hos ejeren.</p> <p>Vil blive overvejet nærmere.</p> <p>Efter høringen er forslaget ændret i overensstemmelse med FSRs bemærkninger.</p>

	<p>FSR henviser til forslagetets regel om, at det er en betingelse for henstand, at der efterfølgende indgives selvangivelse ved realisering af kursgevinster mv. FSR finder, at en manglende selvangivelse af helt ubetydelige gevinster og tab ikke bør kunne medføre så alvorlige konsekvenser, idet der formodes at være foretaget indberetning fra deponatholder, hvor obligationerne ligger til sikkerhed, og idet der forudsættes at være tale om ubetydelige nettokursgevinster. FSR foreslår derfor, at bestemmelsen omformuleres, således at henstand ikke er betinget af selvangivelse efter fraflytning.</p>	<p>Vil blive overvejet nærmere.</p>
--	--	-------------------------------------



Foreningen af Statsautoriserede Revisorer

Kronprinsessegade 8, 1306 København K. Telefon 33 93 91 91
Telefax nr. 33 11 09 13 e-mail: fsr@fsr.dk Internet: www.fsr.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: Peter.Bak@skat.dk

18. januar 2011
mbl (X:\Faglig\HORSVAR\2010\h202-10.doc)

Høring om Forslag til lov om ændring af lov om indskud på etablerings- og iværksætterkonto mv. (delforslag) H202-10

Skatteministeriet har 17. december 2010 fremsendt ovennævnte supplerende høringsudkast med anmodning om bemærkninger.

Forslaget er udtryk for allerede bebudet følgelovgivning (jf. lov nr. 724 af 25. juni 2010).

Indledningsvist gøres opmærksom på at overgangsbestemmelsen ved den seneste ændring af lov om etablerings- og iværksætterkonto mv. (lov nr. 724 af 25. juni 2010) bl.a. angiver at:

"Fordringer erhvervet før den 27. januar 2010 kan fortsat anbringes i et særskilt depot af obligationer optaget til handel på et reguleret marked. For fordringer omfattet af 2. pkt. gælder § 4, stk. 1, og § 14 i lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto som affattet ved lovbekendtgørelse nr. 1012 af 5. oktober 2006 som ændret senest ved lov nr. 1278 af 16. december 2009."

Denne overgangsbestemmelse indebærer, at disse kursgevinster skal indgå på kontoen ved realisation, jf. den, indtil vedtagelsen af lov nr. 724 af 25. juni 2010, gældende formulering af lovens §14, sidste punktum: "Kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående." Se hertil lovbekendtgørelse nr. 1012 af 10. maj 2006 om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto.

Denne bestemmelse er imidlertid fjernet ved ovennævnte lovændring, og der er ikke indsat en tilsvarende bestemmelse.

FSR har følgende bemærkninger hertil:

Der bør indsættes en bestemmelse, hvorefter ejeren ikke skal medregne disse "blåstemplede" obligationer ved opgørelse af egen beholdning af eventuelle "blåstemplede" obligationer, jf. overgangsreglen for personer hhv. kravet om anvendelse af FIFO-princippet ved afgørelse af hvilke obligationer der anses for afstået først.

Herudover synes der at være behov for at den nævnte formulering i den tidligere § 14, sidste punktum indsættes igen, dvs. at kursgevinster og kurstab medregnes til etableringskontoens eller iværksætterkontoens indestående, og at nettokursgevinsterne kan hæves fra etableringskontoen eller iværksætterkontoen senest ved beskatning hos ejeren, jf. forslaget nr. 2.

Forenklingsforslag

FSR anbefaler, at Skatteministeriet revurderer om den valgte fremgangsmåde med beskatning af nettokursgevinster hos ejeren, jf. den foreslåede nye §14, stk. 2, er hensigtsmæssigt.

Det vil være en administrativ byrde for ejer og pengeinstitut (og SKAT) at skulle sikre at disse kursgevinster håndteres korrekt, særligt under hensyntagen til, at det kan formodes at der senere kommer lovændringer i kursgevinstloven mv. som også skal iagttages. Det er en relativt stor administrativ byrde at pålægge skatteydere for at beskedent skatteprovenu.

FSR foreslår derfor, at det tidligere princip videreføres, dvs. at kursgevinster og tab på obligationer mv. tilføres kontantkontoen, og således udeholdes af ejerens egen årlige selvangivelse – helt tilsvarende pensionsdepoter mv.

I og med at nettokursgevinsterne tilskrives kontoen og kontoens midler alene kan hæves til godkendte formål (eller alternativt efterbeskattes) vil ejeren således reelt blive beskattet af eventuelle nettokursgevinster – nettokursgevinsterne vil fragå som forlods afskrivning på driftsmidler mv. og dermed nedsætte den fremtidige afskrivningsadgang.

Behandlingen af direkte renteaflast kan fastholdes uændret, idet det ikke giver anledning til samme besvær.

Dele af lovforslagets nr. 3 kan herved også udgå (bestemmelser om kursgevinst og fraflytningsbeskatning), hvilket tilsvarende vil reducere den administrative byrde som følger af lovforslaget.

Tekniske bemærkninger

§ 11, stk. 6:

I det foreslåede §11, stk. 6, fremgår at beløb indsat på kontoen skal sikre et skatte- eller afgiftskrav. Det bør vel også gælde for eventuelle obligationer mv. i depot?

§ 11, stk. 7:

I det foreslåede §11, stk. 7, sidste punktum, anføres, at obligationernes historiske anskaffelsessum fastholdes, hvis skattepligt igen indtræder og fraflytningsskatten bortfalder. Det bør vel være obligationernes markedsværdi ved genindtræden af skattepligt? Samtidig bør adgangen til omberegning, jf. stk. 4, udgå.

§ 11, stk. 5

I det foreslåede §11, stk. 5, er det gjort til en betingelse for henstand, at der efterfølgende indgives selvangivelse ved realisering af kursgevinster mv. En manglende selvangivelse af en helt ubetydelig gevinst/tab bør ikke kunne medføre så alvorlige konsekvenser, idet der formodes at være foretaget indberetning fra deponatholder, hvor obligationerne ligger til sikkerhed, og idet der forudsættes at være tale om ubetydelige nettokursgevinster. Vi foreslår derfor at bestemmelsen omformuleres, således at henstand ikke er betinget af selvangivelse efter fraflytning.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent