

Fra: Klaus Struwe <struwe@post9.tele.dk>
Sendt: 17. oktober 2013 22:48
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Merete Helle Hansen; Andreas Bo Larsen
Cc: Anne-Mette Lysgaard
Emne: Høring over ændring af skattekontrolloven m fl

Udkast til forslag til Lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.)

Høring af 19. september 2013, j.nr. 13-0194575.

Dansk Aktionærforening har ingen bemærkninger til lovforslaget.

Venlig hilsen

Klaus Struwe

Politisk konsulent for Dansk Aktionærforening

KLAUS STRUWE DEVELOPMENT

Management Consultant

Hans Bruuns Vej 14, st.

DK-2920 Charlottenlund

Tel.: +45 20 27 86 39

E-mail: struwe@post9.tele.dk



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt til: juraogsamfundsoekonomi@skm.dk,
mhh@skm.dk og abl@skm.dk

17. oktober 2013

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2013-112-0243
Sagsbehandler
Morten Tønning
Direkte 3319 3236

Vedrørende høring over udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre loven, Skatteministeriets j.nr. 13-0194575

Ved e-mail af 19. september 2013 har Skatteministeriets anmodet Datatilsynet om eventuelle bemærkninger til ovenstående lovforslag.

Datatilsynet skal i den anledning udtale følgende:

1. Datatilsynet går ud fra, at Skatteministeriet har overvejet forslaget i forhold til reglerne i persondataloven, og at der ikke er fundet anledning til nogen fravigelse af disse.

2. Datatilsynet skal opfordre til, at det overvejes, om der er den rette balance i forhold til de registreredes grundlæggende rettigheder vedrørende privatliv og databeskyttelse.

I den forbindelse opfordrer Datatilsynet til eventuelt at overveje, hvordan hensynet til borgernes ret til databeskyttelse og privatliv kan varetages i den påtænkte ordning.

3. I en ordning som den foreliggende, som må antages at indebære automatiserede masseoverførsler af store mængder af personoplysninger – herunder til USA, som ikke er omfattet af EU's databeskyttelseslovgivning – er det efter Datatilsynets opfattelse nødvendigt at tage vare på hensynet til databeskyttelsen og privatliv allerede ved ordningens tilrettelæggelse (privacy by design).

4. Datatilsynet skal navnlig pege på følgende elementer:

- SKAT's sikring af den fornødne datakvalitet, så der ikke videregives urigtige eller vildledende oplysninger, og alene de oplysninger, der falder inden for aftalen med USA, videregives.
- Transparens i forhold til de berørte personer:
 - Bliver borgeren eventuelt orienteret af det finansielle institut eller SKAT?
 - Er de oplysninger, der indberettes til SKAT, tilgængelige i borgerens skattemappe?

- Indsigtsret, hvilket vil sige ret til – efter anmodning – at få oplysninger om blandt andet indholdet af de oplysninger, der behandles om en selv.
- Retten til at gøre indsigelse og anmode om rettelse, blokering eller sletning af personoplysninger om en selv.
- Tilstrækkelige sikkerhedsforanstaltninger omkring personoplysningerne.

5. Det skal for en god ordens skyld bemærkes, at det følger af persondatalovens § 57, at der ved udarbejdelse af bekendtgørelser, cirkulærer eller lignende generelle retsfor skrifter, der har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger, skal indhentes en udtalelse fra Datatilsynet.

Datatilsynet forudsætter, at tilsynet bliver hørt over de bekendtgørelser, der skal udstedes i medfør af loven, i det omfang disse har betydning for beskyttelse af privatlivet i forbindelse med behandling af personoplysninger.

Med venlig hilsen

Lena Andersen
Kontorchef

Fra: Lene Nielsen <LNI@DI.DK>
Sendt: 18. oktober 2013 11:40
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Merete Helle Hansen; Andreas Bo Larsen
Emne: RE: Høring – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Til Skatteministeriet

Den 19. september 2013 har Skatteministeriet (j. nr. 13-0194575) udbedt sig Dansk Industris bemærkninger til et lovudkast om opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.

I den anledning bemærkes, at lovudkastet ikke giver DI anledning til bemærkninger.

Med venlig hilsen

Lene Nielsen
 Juridisk konsulent

(+45) 3377 3563
 (+45) 2949 4402 (Mobile)
 lni@di.dk
 di.dk



From: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:juraogsamfundsoekonomi@skm.dk>]

Sent: 19. september 2013 07:24

To: Advokatsamfundet; Børsmæglerforeningen; Cepos; Cevea; Danmarks Skibskreditfond; Dansk Aktionærforening; Dansk Erhverv; Danske Advokater; Datatilsynet; Den Danske Fondsmæglerforening; DANSKINDUSTRI; DVCA; Erhvervsstyrelsen; Finans & Leasing; Finansrådet; Finanstilsynet ; FM; Forsikring og pension; FSR - Danske Revisorer; Indskydergarantifonden; InvesteringsForeningsRådet; Justitsministeriet; Lokale Pengeinstitutter ; Nasdaq OMX Copenhagen A/S ; Nationalbanken; Realkreditforeningen ; Realkreditrådet ; Retspolitisk Forening ; Margrethe Nørgaard; JP-Dirsekr.post; Jesper Kiholm Andersen; Statsministeriet; Videncentret for Landbrug; VP Securities A/S; Økonomi- og Indenrigsministeriet

Cc: kc@vp.dk

Subject: Høring – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Vedhæftet følger udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.)

Endvidere vedhæftes resumé af lovforslaget og høringsliste.

Der henvises desuden til, at Skatteministeriet d.d. har udsendt Europa-Kommissionens forslag af 12. juni 2013 til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2011/16/EU, for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet.

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet til lovforslag senest fredag den 18. oktober 2013.

Høringsvar bedes sendt til juraogsamfundsoekonomi@skm.dk, mhh@skm.dk og abl@skm.dk med angivelse af journalnummeret 13-0194575.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til Andreas Bo Larsen, 72 37 03 63, abl@skm.dk eller Merete Helle Hansen, 72 37 47 59, mhh@skm.dk, for så vidt angår generelle spørgsmål om denne høring og spørgsmål vedrørende opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning. For så vidt angår ophævelse af bagatelgrænser, kan eventuelle spørgsmål rettes til Bjørg Lilja, 72 37 47 65, bl@skm.dk.

Med venlig hilsen
Andreas Bo Larsen



Chefkonsulent
Proces og Administration
Mobil: 72 37 03 63
Mail: abl@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Mail: skm@skm.dk
Hjemmeside: www.skm.dk

9. oktober 2013
Sagsnr.: 13/03663
/celjor-erst

Erhvervsstyrelsens høringssvar vedrørende lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Erhvervsstyrelsen har fra Skatteministeriet modtaget udkast til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love.

Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER - tidligere CKR) har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser:

Administrative konsekvenser

TER vurderer, at lovforslaget indfører hjemmel til administrative byrder for danske finansielle institutter. Konsekvenserne vil sandsynligvis bestå mest af omstillingsomkostninger, men en nærmere vurdering vil blive foretaget, når evt. bekendtgørelser bliver udarbejdet. Skatteministeriet bedes fremsende bekendtgørelsesudkast til letbyrder@erst.dk i god tid inden, de forventes udstedt.

TER bifalder i øvrigt Skatteministeriets afsnit i lovforslaget om administrative konsekvenser for erhvervslivet.

Kontaktperson:

Janni Lindhede
Fuldmægtig
Tlf. direkte 35291657
E-post JanLin@erst.dk

Med venlig hilsen

Celina T. Jørgensen
Stud.jur.

ERHVERVSSTYRELSEN
Direktionssekretariatet - Team Jura

ERHVERVSSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus
Langelinie Allé 17
2100 København Ø

Tlf 35 29 10 00
Fax 35 46 60 01
CVR-nr. 10 15 08 17
erst@erst.dk
www.erst.dk

Langelinie Allé 17
2100 København Ø
Telefonnr.: +45 3529 1000
www.erst.dk

Direkte tlf: +45 35 29 16 25
Email: cejlor@erst.dk

Fra: Thomas Benjamin Johansen <tbj@finansogleasing.dk>
Sendt: 17. oktober 2013 10:41
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Merete Helle Hansen; Andreas Bo Larsen
Emne: Høringssvar journalnummer 13-0194575 – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Til Skatteministeriet

Tak for den fremsendte høring vedr. udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love.

Finans og Leasing er enig i "at virksomheder ikke anses for indskudsinstitutioner, hvis de udelukkende yder finansiering baseret på aktiver eller modtager indskud udelukkende som sikkerhed i henhold til aftaler mellem virksomheden og den, der foretager indskuddet, om salg eller leasing af aktiver, lån med sikkerhed i aktiver, eller en lignende finansiering. Dette kan f.eks. gælde for virksomheder beskæftiget med factoring eller fakturabelåning" som det fremgår af de almindelige bemærkninger s. 41

Finans og Leasing bemærker, at det samme så meget desto mere må gælde for virksomheder beskæftiget med usikrede lån, og at dette tillige bør fremgå af formuleringen.

Derudover kan det overvejes om ovennævnte tillige bør fremgå af bemærkningerne til lovforslagets enkelte bestemmelser (herunder den nye § 8Å, s. 57-59).

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen
 Chefkonsulent, Finans og Leasing
 Torveporten 2, 4. sal
 2500 Valby
 Tlf 27369019
tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:juraogsamfundsoekonomi@skm.dk>]

Sendt: 19. september 2013 07:24

Til: Advokatsamfundet; Børsmæglerforeningen; Cepos; Cevea; Danmarks Skibskreditfond; Dansk Aktionærforening; Dansk Erhverv; Danske Advokater; Datatilsynet; Den Danske Fondsmæglerforening; DI (di@di.dk); DVCA; Erhvervsstyrelsen; post@finansogleasing.dk; Finansrådet; Finanstilsynet ; FM; Forsikring og pension; FSR - Danske Revisorer; Indskydergarantifonden; InvesteringsForeningsRådet; Justitsministeriet; Lokale Pengeinstitutter ; Nasdaq OMX Copenhagen A/S ; Nationalbanken; Realkreditforeningen ; Realkreditrådet ; Retspolitisk Forening ; Margrethe Nørgaard; JP-Dirsekr.post; Jesper Kiholm Andersen; Statsministeriet; Videntcentret for Landbrug; VP Securities A/S; Økonomi- og Indenrigsministeriet

Cc: kc@vp.dk

Emne: Høring – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Vedhæftet følger udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.)

Endvidere vedhæftes resumé af lovforslaget og høringsliste.

Der henvises desuden til, at Skatteministeriet d.d. har udsendt Europa-Kommissionens forslag af 12. juni 2013 til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2011/16/EU, for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet.

Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet til lovforslag senest fredag den 18.

oktober 2013.

Høringsvar bedes sendt til juraogsamfundsoekonomi@skm.dk, mhh@skm.dk og abl@skm.dk med angivelse af journalnummeret 13-0194575.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til Andreas Bo Larsen, 72 37 03 63, abl@skm.dk eller Merete Helle Hansen, 72 37 47 59, mhh@skm.dk, for så vidt angår generelle spørgsmål om denne høring og spørgsmål vedrørende opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning. For så vidt angår ophævelse af bagatelgrænser, kan eventuelle spørgsmål rettes til Bjørg Lilja, 72 37 47 65, bl@skm.dk.

Med venlig hilsen
Andreas Bo Larsen



Chefkonsulent
Proces og Administration
Mobil: 72 37 03 63
Mail: abl@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Mail: skm@skm.dk
Hjemmeside: www.skm.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail til:
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
mhh@skm.dk
abl@skm.dk

Svar på høring over forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Finansrådet har modtaget Skatteministeriets høring med journalnummer 13-0194575 dateret den 18. september 2013 over forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.).

Indledningsvist ønsker Finansrådet at kvittere for, at Skatteministeriet tilbage i efteråret 2012 aktivt opsøgte og indgik ovennævnte aftale (i det følgende Inter-Governmental Agreement eller IGA) med de amerikanske myndigheder. IGA'en resulterede i, at danske finansielle institutter i forhold til finansielle institutter i andre lande relativt tidligt fik afklaret, hvilket FATCA-indberetningsregime man ville blive omfattet af.

Finansrådet er dog forundret over, at udkastet til den nye § 8 Å i skattekontrolloven tilsyneladende søger at skabe en stort set ubegrænset bemyndigelse til skatteministeren til at fastsætte regler for finansielle institutters indberetningspligt.

Af indledningen under lovforslagets bemærkninger fremgår det, at lovforslaget indeholder de ændringer, der er nødvendige for, at Danmark kan leve op til forpligtelserne i IGA'en. Trods dette erklærede formål med lovforslaget indeholder ordlyden af § 8 Å ingen begrænsninger i forhold til hvilke konti eller oplysninger, som bemyndigelsen kan anvendes til at fastsætte regler om. De brede formuleringer i lovforslaget synes ikke at harmonere med IGA'en, der meget detaljeret beskriver, hvilke konti der skal udveksles oplysninger om og ydermere oplister, hvilke specifikke oplysninger om de relevante konti, der skal sendes til USA.

Enhver ny eller udvidelse af en eksisterende indberetningspligt pålægger som udgangspunkt de indberetningspligtige finansielle virksomheder betydelige økonomiske byrder i form af systemtilpasninger, ændrede procedurer og forretningsgange samt øgede operationelle risici. Derfor bør en lovfastsat bemyndigelse til at udstede regler om skatteindberetning indeholde en tydelig afgrænsning i forhold til bemyndigelsens rækkevidde, således at Folketinget kan tage stilling, om fordelene ved indførelsen eller udvidelsen af en indberetningspligt står mål med de byrder, der pålægges de indberetnings-

Finanssektorens Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fax 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Journalnr.
Dok. nr. -v

pligtige. Set i det lys er det Finansrådets holdning, at lovforslagets § 8 Å alene burde indeholde bemyndigelse for skatteministeren til at pålægge finansielle institutter at indberette de oplysninger, som Danmark har forpligtet sig til at udveksle med USA i henhold til IGA'en. I det tilfælde at Kommissionens direktivforslag, der er nævnt i lovbemærkningerne, bliver vedtaget eller, at Danmark indgår aftaler med andre lande om udvekslings af oplysninger baseret på en endnu ikke foreliggende OECD-standardaftale, bør implementeringen og den eventuelle tilpasning af danske finansielle institutters indberetningspligter selvstændigt forelægges og behandles af Folketinget.

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Den foreslåede formulering af skattekontrollovens § 8 Å kan desuden medvirke til at skabe tvivl om, efter hvilken hjemmel indberetning af specifikke oplysninger foretages. Finansielle institutter er underlagt en streng tavshedspligt i forhold til kundeoplysninger både i lov om behandling af personoplysninger og lov om finansiel virksomhed. Tavshedspligten viger naturligt nok for lovbestemte indberetningspligter, men den implicite konflikt nødvendiggør, at den enkelte indberetningspligt klart og entydigt kan henføres til en lovhjemmel. Finansrådet er derfor af den holdning, at en udvidelse af eksisterende indberetningspligter, som ikke søges gennemført med det formål at leve op til forpligtelserne i IGA'en, bør gennemføres ved ændringer af de eksisterende bestemmelser om finansielle institutters indberetningspligter i form af lovforslag om ændring af skattekontrolloven med særskilt høring.

Som en afsluttende generel bemærkning skal Finansrådet henlede skatteministeriets opmærksomhed på, at IRS Notice 2013-43¹ indeholder en udskydelse af tidsfristerne for efterlevelse af de amerikanske krav, og at Danmark som følge af IGA'ens artikel 7 kan støtte ret på denne udskydelse af fristerne fra det tidspunkt, hvor USA har indgået en Inter-Governmental Agreement med et tredjeland baseret på den tilrettede model IGA, hvilket må anses som en formalitet. Finansrådet skal derfor opfordre til, at lovforslaget og bemærkningerne generelt udformes, så de afspejler de ændrede tidsfrister i IRS Notice 2013-43 herunder, at de nye indberetningspligter alene vedrører kalenderårene 2014 og senere, samt at reglerne om passende omhu for identifikation og kunders afgivelse af egenerklæringer først træder i kraft 1. juli 2014. En tilpasning af lovforslaget i overensstemmelse med fristerne i IRS Notice 2013-43 stemmer desuden overens med Storbrianniens implementering af IGA'en i Finansministeriets Regulation 2013 No. 1962, som trådte i kraft den 1. september 2013².

¹ <http://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-13-43.pdf>

² Se section 2., (3) i http://www.legislation.gov.uk/ukxi/2013/1962/pdfs/ukxi_20131962_en.pdf

I forhold til de enkelte elementer i lovforslaget og bemærkningerne har Finansrådet følgende konkrete kommentarer:

Side 3

Passende omhu ved identifikation af finansielle konti

Den foreslåede § 8 Å, stk. 3, i skattekontrolloven giver skatteministeren bemyndigelse til at fastsætte regler og procedurer for passende omhu for finansielle institutters identifikation, indberetning og indhentelse af egenerklæringer fra kunder. Af bemærkningerne til lovforslagets enkelte elementer på side 47 fremgår det, at FATCA-aftalen giver Danmark mulighed for at tillade finansielle institutter at følge due-diligence-procedurerne for identifikation af kontoejere fastsat i forskrifter fra de amerikanske skattemyndigheder frem for den procedure, der er beskrevet i IGA'ens bilag I. Finansrådet skal i den forbindelse bemærke, at de amerikanske forskrifter på området i form af US Treasury's regulation TD 9610 indeholder en meget udførlig beskrivelse af krav til og fremgangsmåden for identifikation af kontoejere, som for de enkelte finansielle institutter kunne være fordelagtig at benytte.

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Finansrådet skal derfor beklage, at Skatteministeriet lægger op til, at bemyndigelsen til skatteministeren ikke vil blive benyttet til at give danske finansielle institutter, omfattet af IGA'en, de muligheder og den fleksibilitet der var tiltænkt, men derimod vil afskære finansielle institutter fra at udnytte mulighederne for at tilrettelægge due-diligence-procedurerne mest hensigtsmæssigt.

Dette kan f.eks. give problemer for danske finansielle institutter, som har datterselskaber eller filialer uden for Danmark, men i lande med en IGA, og som derfor er nødsaget til at indføre forskellige procedurer for at efterleve lokale regler eller kravene i US Treasury's Regulation TD9610, der i bund og grund har det samme formål.

Som et konkret forslag bør kravene til passende omhu for undersøgelsen af såvel eksisterende som nye enhedskonti i forhold til, om den enkelte konto er amerikansk indberetningspligtig, kunne gennemføres ved hjælp af eksisterende branchekoder i overensstemmelse med muligheden i IGA, annek I, afsnit IV., D., 1., b) og afsnit V, B. Bemærkningerne til lovforslaget på side 23 bør således præcisere, at finansielle institutter skal kunne anvende branchekoder oplyst fra f.eks. Erhvervsstyrelsen som valide og tilstrækkelig information til at kunne afgøre, om et selskab er en aktiv NFFE eller FI på baggrund af definitioner givet fra myndighederne. Der bør endvidere være mulighed for at anvende oplysninger indsamlet af eller registreret hos tredjemand.

Ydermere bør det i lovforslaget generelt præciseres, at procedurerne for passende omhu ved oprettelse af nye konti alene gælder nye kunders oprettelse af en konto, hvorimod eksisterende kunders oprettelse af en ny (ekstra) konto ikke skal underlægges de procedurer for passende omhu, der er påkrævet ved oprettelse af nye konti.

Egenerklæringer

I forhold til de konkrete krav til finansielle institutters passende omhu, som der kan fastsættes regler om med henvisning til den foreslåede § 8 Å, stk. 3, er det vigtigt for Finansrådet, at det bliver muligt at anvende de af IRS foreslåede formularer i oversatte versioner. Det enkelte institut bør ligeledes have mulighed for at vejlede kunderne i forbindelse med udfyldelse af egen-erklæringerne, f.eks. i form af webbaserede versioner, hvor kunderne bliver guidet igennem erklæringerne. Der bør således være mulighed for, at erklæringen kan indhentes i alle bankens kanaler – internet, filialer, telefonbank mv. Hvis erklæringen skal underskrives, skal dette kunne ske såvel fysisk som elektronisk.

For så vidt angår fysiske personer bør det også være muligt for finansielle institutter at anvende egenerklæringer, der adskiller sig fra de af IRS foreslåede. Det er derfor med glæde, at Finansrådet har bemærket bemærkningen på side 47 om, at det er tanken, at der overlades en betydelig fleksibilitet med hensyn til udformning, formulering og indhentning af egenerklæringer.

Erklæringer fra nye kunder, der etablerer en forretningsforbindelse, bør kunne inkorporeres i eksisterende processer for indhentelse af oplysninger og dokumentation af kunder i henhold til hvidvasklovgivningen og f.eks. være indbygget i de finansielle institutters almindelige dokumentation for oprettelse af konti. Egenerklæringen skal ydermere kunne anvendes som endegyldig dokumentation for kundens skattemæssige tilhørsforhold og skal alene genindhentes, hvis der sker ændringer i de forudsætninger, under hvilken erklæringen er afgivet.

Egenerklæringer bør kunne udfyldes og arkiveres elektronisk.

Finansrådet skal desuden understrege, at en indhentet egenerklæring fra en kunde bør dække samtlige kundens konti i den pågældende finansielle virksomhed, og bemærkningerne til sidste punktum af den foreslåede § 8 Å, stk. 3, bør således præcisere, at egenerklæringer er kunderelateret og ikke kontorelateret.

Indhentelse af udenlandske identifikationsnumre

Det foreslås i § 8 Å, stk. 6, at skatteministeren kan fastsætte regler om finansielle institutters indhentelse af kunders eventuelle udenlandske identifikationsnumre. En sådan pligt vil kræve, at finansielle institutter kender de registreringsmuligheder og udenlandske identifikationsnumre, der eksisterer i verden, hvilket ikke er tilfældet i dag. Bestemmelsen bør derfor begrænses til identifikationsnumre fra EU-lande eller alternativt til identifikationsnumre baseret på en officiel liste over godkendte identifikationsnumre udarbejdet af ministeriet.

Finansrådet skal desuden påpege, at indhentelse af udenlandske identifikationsnumre for allerede eksisterende kunder må anses for en særdeles administrativ byrdefuld og omkostningstung proces, og Skatteministeriet bør

således i videst mulig udstrækning tage hensyn til udfordringerne hermed i forbindelse med fastsættelse af reglerne.

Side 5

IRS-liste over ikke-deltagende finansielle institutter

Flere steder i bemærkningerne til lovforslaget (særligt på side 16, 25 nederst, 26 og 46) fremgår det, at IRS udarbejder en liste over ikke-deltagende fremmede finansielle institutter, som danske finansielle institutter kan benytte til at kontrollere, om der skal foretages en særlig rapportering ved betalinger til en modpart/kontohaver. Efter Finansrådets opfattelse er denne beskrivelse i bemærkningerne ikke korrekt, eftersom listerne fra IRS ikke omfatter alle ikke-deltagende fremmede finansielle institutter, men alene fremmede finansielle institutter i partnerjurisdiktioner, der er blevet udelukket fra at drage fordele af en IGA. På tilsvarende vis vil den offentliggjorte liste over fremmede finansielle institutter, der har registreret sig hos IRS, heller ikke indeholde samtlige deltagende fremmede finansielle institutter, idet det ikke er et krav, at alle (typer) deltagende fremmede finansielle institutter skal registrere sig. Skatteministeriet bør således være opmærksom på, at danske finansielle institutter ikke udelukkende ved at kontrollere de af IRS udarbejdede lister kan konstatere, om den særlige rapporteringspligt og pligt til indeholdelse af amerikansk kildeskat i IGA artikel 4, 1., b) d) og e) indtræder.

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Beløbsgrænser for indberetning

For eksisterende personkonti, der er indskudskonti, er der en løbende beløbsgrænse, som afgør, om kontoen er omfattet af indberetningspligten, hvilket specifikt er nævnt i lovforslaget. Hvorvidt en eksisterende indskudskonto er indberetningspligtig afhænger derfor af, om den årlige saldo er over beløbsgrænsen på 50.000 USD. Indberetningskravene til indskudskonti kan således ændres årligt, selv om kontohaveren altid anses for skattemæssigt hjemhørende i USA. Lovforslaget anvender ikke samme formuleringer i bemærkningerne til nye personkonti, der er indskudskonti. IGA, annek I, afsnit III, A., 1., må dog forstås således, at der tilsvarende gælder en løbende beløbsgrænse for nye personkonti, der er indskudskonti. Bemærkningerne til lovforslaget synes imidlertid uklare på dette område, og Finansrådet anbefaler derfor, at det tydeliggøres i bemærkninger, at der også gælder en løbende beløbsgrænse for nye personkonti, der er indskudskonti. I den forbindelse skal Finansrådet særligt fremhæve, at IGA, annek I, afsnit III, A., ikke gør det valgfrit for Danmark at implementere en mulighed for finansielle institutter til at anse nye personkonti under med en årlig saldo på under 50.000 USD for undtaget for rapporteringspligten. IGA, annek I, afsnit III, A., giver derimod Danmark mulighed for at overlade det til de finansielle institutter at beslutte, hvorvidt det enkelte finansielle institut ønsker at benytte beløbsgrænsen på 50.000 USD, eller blot vil anse alle konti uanset størrelsen af den årlige saldo for omfattet af kravene.

Sondring mellem statsborgerskab og nationalitet

Lovforslagets bemærkninger beskriver, at der for personkonti med lav værdi skal søges efter statsborgerskab (side 21). I umiddelbar forlængelse heraf (side 22) fremgår det, at den manuelle gennemgang af personkonti med høj

værdi kan undlades, såfremt systemet indeholder oplysninger om kontohaverens nationalitet.

Side 6

Det synes generelt ikke at være muligt at udlede, hvad forskellen mellem "nationalitet" og "statsborgerskab" dækker over, idet der ikke er en generel vejledning i dansk ret om, hvordan det ene eller andet begreb skal forstås. Begreberne anvendes derimod forskelligt afhængig af situationen. I pas anvendes ordet "nationalitet", og i Danmark har Udlændingestyrelsen sat lighedstegn mellem nationalitet og statsborgerskab i ansøgning om pas.

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Finansrådet anbefaler derfor, at det i bemærkningerne tydeliggøres, om nationalitet er synonymt med statsborgerskab, eller om begrebet nationalitet skal forstås som bredere og dække mere end statsborgerskab.

Finansielle institutters indberetning for kalenderåret 2014

Lovforslagets bemærkninger til IGA'ens bilag I (side 20-22) beskriver tidsfrister for, hvornår gennemgangen af eksisterende konti skal være afsluttet. Herudover fremgår det af andet afsnit på side 22, at "Er en konto én gang blevet klassificeret som amerikansk indberetningspligtig, fortsætter indberetningspligten, indtil kontohaveren måtte ophøre med at være en specificeret amerikansk person." Finansrådet skal i den forbindelse anbefale, at der i lovforslagets bemærkninger medtages en formulering om, at et finansielt institut først skal indberette oplysninger om en konto fra det år, hvor kontoen er blevet klassificeret som amerikansk indberetningspligtig. For konti identificeret som amerikansk indberetningspligtig i 2015, vil det finansielle institut således alene være forpligtet til at indberette oplysningerne om kontoen for kalenderåret 2015, og der bør ikke være en ingen pligt til at indberette f.eks. renter mv. tilskrevet kontoen i 2014. Denne fortolkning af omfanget af indberetningspligten er i øvrigt i overensstemmelse med IRS Notice 2013-43.

Lovforslagets anvendelsesområde

Det fremgår under pkt. 3.1.4 på side 39-40, at bemyndigelserne til skatteministeren til at fastsætte regler ikke er begrænset til konti med tilknytning til USA. Således kan de finansielle institutter med hjemmel i den foreslåede § 8 Å i skattekontrolloven blive pålagt en udvidet indberetningspligt for samtlige kunder.

Med henvisning til det ovenfor anførte under Finansrådets generelle bemærkninger i forhold til, at bemyndigelserne bør begrænses, skal Finansrådet fremhæve, at en eventuel udvidelse af de eksisterende indberetningspligter bør ledsages af en rimelig tidsfrist (samt overgangsordning). Dette gælder såvel, hvor en udvidelse går på konti tilhørende personer skattemæssigt hjemhørende i specifikke lande som en udvidelse til at omfatte samtlige kunder.

Indberetningsformat

Finansrådet skal opfordre til, at loven og de af skatteministeren fastsatte regler gør det muligt for finansielle institutter selv at vælge, hvorvidt indbe-

retningen af de oplysninger, der skal udveksles med USA, skal ske i det XML-format, som er udviklet af OECD og TRIES (Tax Reporting Expert Group), eller om det finansielle institut vil indberette i det eksisterende format. Vælger instituttet XML-formatet vil nogle oplysninger, som det også nævnes i bemærkningerne på side 40 nederst, blive dobbeltindberettet. I forhold til dansk skatteligning vil SKAT dog kunne se bort fra oplysninger indberettet i XML-formatet, og samtidig anse oplysningerne som det pågældende finansielle instituts komplette bidrag til de oplysninger, der skal udveksles med USA i henhold til IGA.

Side 7

Journalnr. [Journal Number]
Dok. nr. [Document ID Value]-
v[Version]

Som en følge af at oplysninger i XML-format direkte kan udveksles med USA, bør deadline for de finansielle institutters rapportering til SKAT kunne skydes til 30. juni, hvis instituttet vælger XML-løsningen.

Indberetning af afkast

På side 44 i bemærkningerne til lovforslaget fremgår det, at den foreslåede § 8 Å giver mulighed for at fastsætte regler for indberetning af det samlede bruttoafkast ved salg eller indløsning fra forvaltningskonti. Finansrådet skal i den forbindelse anmode Skatteministeriet om, at bruttoafkast såvel i lov-bemærkningerne som i de kommende bekendtgørelser ændres til afståel-ssum, så der er konsistens mellem skattekontrollovens § 8 Å og § 10.

Indeholdelse af kildeskat samt indberetning af betalinger til ikke-deltagende finansielle institutter

Det bør med henvisning til bemærkningerne i lovforslaget på side 16 om danske finansielle institutters indeholdelse af 30 pct. amerikansk kildeskat præciseres, hvilke betalingstyper, der skal indeholdes kildeskat af.

Det bør ligeledes præciseres, hvordan betalinger foretaget til ikke-deltagende finansielle institutter i henhold til IGA artikel 4, 1. e) skal indberettes.

Skulle ovenstående bemærkninger give anledning til spørgsmål, står Finansrådet naturligvis til disposition.

Med venlig hilsen

[Responsible Display Name]

Direkte [Responsible phone]

[Responsible email]

Fra: Lotte Søgaard (FT) <LOS@FTNET.DK>
Sendt: 23. september 2013 22:39
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Merete Helle Hansen; Andreas Bo Larsen
Cc: Ministerbetjening (FT)
Emne: SV: Høring – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Finanstilsynet har ikke bemærkninger til høringen.

Med venlig hilsen

Lotte Søgaard

Specialkonsulent, cand.jur.

Juridisk Kontor



Århusgade 110, 2100 København Ø
 Tlf.: +45 33 55 82 82 / Fax: +45 33 55 82 00
 Direkte tlf.: +45 33 55 82 63
<mailto:los@ftnet.dk>
www.finanstilsynet.dk

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:juraogsamfundsoekonomi@skm.dk>]

Sendt: 19. september 2013 07:24

Til: Advokatsamfundet; Børsmæglerforeningen; Cepos; Cevea; Danmarks Skibskreditfond; Dansk Aktionærforening; Dansk Erhverv; Danske Advokater; Datatilsynet; Den Danske Fondsmæglerforening; DI (di@di.dk); DVCA; Erhvervsstyrelsen; Finans & Leasing; Finansrådet; Finanstilsynets officielle postkasse (FT); FM; Forsikring og pension; FSR - Danske Revisorer; Indskydergarantifonden; InvesteringsForeningsRådet; Justitsministeriet; Lokale Pengeinstitutter ; Nasdaq OMX Copenhagen A/S ; Nationalbanken; Realkreditforeningen ; Realkreditrådet ; Retspolitisk Forening ; Margrethe Nørgaard; JP-Dirsekr.post; Jesper Kiholm Andersen; Statsministeriet; Videncentret for Landbrug; VP Securities A/S; Økonomi- og Indenrigsministeriet

Cc: kc@vp.dk

Emne: Høring – udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Vedhæftet følger udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser m.v.)

Endvidere vedhæftes resumé af lovforslaget og høringsliste.

Der henvises desuden til, at Skatteministeriet d.d. har udsendt Europa-Kommissionens forslag af 12. juni 2013 til Rådets direktiv om ændring af direktiv 2011/16/EU, for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet.

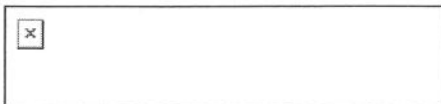
Skatteministeriet skal anmode om eventuelle bemærkninger til udkastet til lovforslag senest fredag den 18. oktober 2013.

Høringsvar bedes sendt til juraogsamfundsoekonomi@skm.dk, mhh@skm.dk og abl@skm.dk med angivelse af journalnummeret 13-0194575.

Eventuelle spørgsmål kan rettes til Andreas Bo Larsen, 72 37 03 63, abl@skm.dk eller Merete Helle Hansen, 72 37 47 59, mhh@skm.dk, for så vidt angår generelle spørgsmål om denne høring og spørgsmål vedrørende opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende

international beskatning. For så vidt angår ophævelse af bagatelgrænser, kan eventuelle spørgsmål rettes til Bjørg Lilja, 72 37 47 65, bl@skm.dk.

Med venlig hilsen
Andreas Bo Larsen



Chefkonsulent
Proces og Administration
Mobil: 72 37 03 63
Mail: abl@skm.dk

Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402 København K
Telefon: (+45) 33 92 33 92
Mail: skm@skm.dk
Hjemmeside: www.skm.dk

Skatteministeriet
Andreas Bo Larsen; Merete H. Hansen, Lena Bardrum
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Bemærkninger til lovforslagsudkast om ændring af skattekontrolloven (FATCA mfl.) samt to andre høringer

1. Indledning

Hermed følger Forsikring & Pensions bemærkninger til følgende:

- Forslag til ændring af Skattekontrolloven (FATCA mfl.)
 - udsendt af Skm. 18.09.2013 – frist 18.10.2013
- Europakommissionens forslag om ændring af direktiv 22011/16/EU
 - udsendt af Skm. 18.09.2013 – frist 18.10.2013
- OECDs Consultation document on standard for automatic exchange of financial account information mfl. dokumenter
 - udsendt af SKAT 03.10.2013 – frist 11.10.2013 og 25.10.2013

Som udgangspunkt afgiver vi bemærkninger til ovenstående elementer set som et hele.

Det skyldes, at lovforslagsudkastet søger at integrere og regulere for de nu kendte initiativer vedrørende international informationsudveksling mv. på skatteområdet.

2. Baggrund

Som omtalt i lovforslagsudkastet er der for tiden adskillige initiativer i gang vedrørende udvikling af international informationsudveksling og samarbejde på skatteområdet.

Det nuværende høje aktivitetsniveau udspringer som bekendt af USAs indførelse af FATCA-reglerne.

De forskellige initiativer udfoldes i forskellige fora (5-lande initiativet, EU, FATCA og OECD).

I EU-regi er aktiviteterne lagt ned i arbejdet med ændring af flere direktiver; herunder rentebeskatningsdirektivet og direktivet om administrativt samarbejde, hvor sidstnævnte synes at have fået rollen som "opsamler" for EU-krav, som det ikke – hidtil – er lykkedes på EU-niveau at få forhandlet ind i rentebeskatningsdirektivet.

17.10.2013

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00114
DokID 327817

Brancheorganisation
for forsikrings- og pensionskasser

Forsikring & Pension støtter naturligvis, at der "globalt" indføres automatisk informationsudveksling med henblik på at minimere skatteunddragelse – givet at dette gennemføres med et kritisk blik for, hvor risikoen for skatteunddragelse er reel, og tilsvarende med sans for at de administrative omkostninger skal være rimelige set i forhold til resultatet.

Manglende koordinering af de nuværende initiativer giver imidlertid i sig selv en betydelig risiko for administrativt ressourcospild i meget stor skala.

Dertil kommer, at der ikke for selskaberne i den finansielle sektor og dens kunder er nogen gevinst ved at afholde disse omkostninger. Gevinsten er alene et øget skatteprovenu for staterne gennem øget kontrol & forebyggelse.

De pålagte administrative omkostninger har altså karakter af en eksternalitet, som skal bæres af kunderne gennem højere præmier, lavere pensioner mv.

3. Forsikring & Pensions overordnede synspunkter

- Vi støtter overordnet, at der internationalt gennemføres øget informationsudveksling mhp. at minimere skatteunddragelse
- Vi støtter OECDs initiativ til at udvikle en international standard på området (herunder at standarden tager udgangspunkt i FATCA MODEL 1 IGA)
- Vi foreslår, at Skatteministeriet ved kommende internationale forhandlinger arbejder for:
 - at opnå opbakning til færdiggørelse af OECD-standard, herunder at denne gennemtænkes med henblik på at blive så administrativt enkel at leve op til som muligt, herunder ved harmonisering af skattepligtsindicer¹
 - at andre initiativer, herunder i EU, søges gennemført ved indarbejdelse i denne standard
 - at ambitioner i EU om løbende igangsættelse af ændringer i de tidligere omtalte direktiver så vidt muligt søges sat på hold, hvis de indbærer dobbeltimplementering (som følge af manglende synkronisering, afvigende rapporteringsstandarder) i den finansielle sektor set i forhold til den forventede gennemførelse af den globale OECD-standard
- Vi støtter dermed også, at regeringen med nærværende lovforslagsudkast har formuleret rammebetingelser i skattekontrolloven med det formål at kunne sikre den senere implementering af kendte og forventede initiativer på området ved hjælp af bekendtgørelser, uden at fornyet lovgivning nødvendigvis bliver nødvendig. Det er imidlertid også nødvendigt at påbegynde det mere konkrete, detailorienterede arbejde med det samme, jf. afsnit 5.2 og 6.

4. En kommende global standard for informationsudveksling

I en kommende global standard for informationsudveksling bør det sikres, at der er en passende balance mellem centralt fastsatte definitioner på ikke-rapporteringspligtige enheder og og ordninger/kontotyper og muligheden for nationalt at indfortolke lokale enheder og ordninger/kontotyper som ikke-rapporteringspligtige.

¹ Manglende harmonisering af skattepligtsindicer fra land til land vil øge mængden af den information, som pensionsinstitutterne skal have fra kunden (on-board) og vedligeholde, meget voldsomt. Internationalt bør der imidlertid kunne opnås en høj grad af standardisering

Dette er samtidig en balance mellem at alle lande skal deltage på lige – centralt fastsatte – vilkår, og at de enkelte lande samtidig har et legitimt behov for at undgå rapporteringsforpligtelser for ordninger og kontotyper, hvor der ikke er en tilpas stor skatteundgåelsesrisiko.

Denne balance er naturligvis vanskelig at håndtere.

Vi skal her blot pointere, at de nuværende FATCA- IGA-Annex II fritagelser – uanset intentionen om at opfylde ovenstående formål – volder nogle problemer:

4.1. Hvem står på mål for selskabsfritagelser ?

Man er FATCA-fritaget (som retmæssig ejer), hvis man er pensionskasse efter USA-DK dobbeltbeskatningsaftalen. Status som pensionskasse medfører samtidig kildeskattefritagelse efter dobbeltbeskatningsaftalen.

Det er USA-myndighederne, der i sidste ende forestår godkendelsen – på basis af amerikansk ret. Det er dermed dyrt for selskaber, der er i tvivl om deres rapporteringsstatus, at få denne afklaret.

Anmelder man sig først som pensionskasse i forbindelse med implementering af FATCA (hvilket er tilfældet for enkelte pensionsinstitutter²), vil de dermed forbundne økonomiske konsekvenser heraf for USA (kildeskattefritagelsen) muligvis give problemer med at blive godkendt.

Læren heraf er, at under "global" informationsudveksling bør den enkelte stat selv stå inde for om lokale pensionsinstitutter opfylder kravene til selskabsfritagelser, uanset om de defineres centralt (i den globale standard) eller er udlagt til lokal fortolkning.

En meget tæt kobling mellem kriterierne for selskabsfritagelse og for opnåelse af overenskomstfordele vil så kræve, at Skatteministeriet påtager sig en større del af byrden ved afklaringsarbejdet.

4.2. Samspillet mellem selskabs- og produktfritagelser

Som ikke FATCA – fritaget pensionsinstitut omfatter rapporteringsforpligtelsen kun de ikke fradragsberettigede pensionsordninger efter PBL § 53A. Syge- og ulykkesordninger (rene risikoforsikringer) er undtagne fra rapportering.

§ 53A - ordninger bruges tit i firmapensionssammenhæng, for eksempel ved at der for udstationerede medarbejdere, der ikke er fuldt skattepligtige til DK i en årrække, men fortsætter pensionsindbetalingerne, oprettes en § 53A-ordning.

I stedet kan man vælge at fortsætte indbetalingerne til den allerede oprettede ordning – men uden fradragsret og uden beskatning af udbetalingen af disse beløb efter krone til krone princippet.

² Med betegnelsen "pensionsinstitut" menes i det følgende livsforsikringsselskaber, herunder arbejdsmarkedsrelaterede selskaber, og tværgående pensionskasser

Valget mellem de to muligheder har skatteøkonomiske og –juridiske konsekvenser for kunden, og det optimale valg for kunden afhænger af konkrete forhold.

I relation til firmapensionsordninger og andre obligatoriske ordninger har dette praktiske valg mellem at fortsætte ordningen på den ene eller den anden måde næppe relevans for, om ordningen er interessant i relation til skattespekulation og dermed international informationsudveksling.

Hertil kommer, at § 53A - ordninger ikke skal indberettes, hvis de findes i FATCA – fritagne pensionsinstitutter. I det omfang, sidstnævnte er tilfældet, er der tale om konkurrenceforvriddning. Vi tror ikke, at der aktuelt er noget reelt problem, men afhængig af udviklingen på firmapensionsområdet, kan det opstå senere.

I relation til udvikling af en international standard bør man derfor have for øje, at dette samspil mellem selskabs- og produktfritagelser skal undgås.

Vi har ikke taget stilling til, hvorledes dette opnås, men vil pege på, at den administrative fordel ved som pensionsinstitut at være FATCA-fritaget, når man ikke har rapporteringspligtige ordninger, trods alt er begrænset.

I global standard-sammenhæng er det vigtigste måske at præcisere bedst muligt, hvilke pensionsordninger, der de facto indebærer en risiko for skatteunddragelse, og at sikre, at netop disse omfattes af rapporteringspligt, uanset det omgivende miljø. Forsikring & Pension deltager gerne i drøftelser om dette.

5. International regulering – kommende processer og tidsfrister

Som vi omtalte indledningsvist, er der i øjeblikket mange initiativer i gang på området for international informationsudveksling.

5.1. Den forretningsmæssige synsvinkel

Disse mange initiativer skygger procesmæssigt for, at opfyldelsen af informationsforpligtelsen i det enkelte pensionsinstitut, når frases visse FATCA-specifikke komponenter, lidt forenklet kan koges ned til en delmængde af :

- Hvilket beløb har kunden stående på sin ordning
- Hvad har kunden fået tilskrevet i afkast/depotrente
- Hvad har kunden indbetalt
- Hvad har kunden fået udbetalt
- Har kunden ret til at få beløbet udbetalt i utide
- Hvad er kundens stamoplysninger:
 - Dansk Cpr/Cvr
 - Alder
 - Køn
 - Bopæl (DK / ??)
 - Skattepligtsindiciet for lande omfattet af informationsudveksling
 - Statsborgerskab(er)
 - Fødeland
 - TIN-numre
 - Andet af relevans for skattepligt i andet land

Det altafgørende for pensionsinstitutterne er i denne sammenhæng:

- Hvilke ordninger er rapporteringspligtige
- Fra hvilket tidspunkt skal der indhentes oplysninger on-board ved oprettelse af sådanne ordninger for nye kunder
- Hvad er – fra dette tidspunkt - det pålagte krav til on-board information, der sikrer, at pensionsinstituttet kan opfylde sin forpligtelse til at identificere de ordninger, der skal informationsudveksles
- Hvad er dataformaterne – og hvornår sendes data første gang
- Hvad er bagatelgrænsen, og de præcise regler for opgørelsen af, om denne er overskredet
- Hvad indebærer overgangsordningerne af ekstra krav (screening og datalevering vedr. kunder, hvis oplysninger ikke er indhentet on-board) og hvad er bagatelgrænsen, der udløser disse krav
- Hvad er kravene til vedligeholdelse af informationen, og pensionsinstitutternes ansvar, hvis kunden for eksempel flytter til udlandet og dermed ændrer status uden at oplyse dette

Set fra pensionsinstitutternes synsvinkel er der i praksis tale om at få afklaret relativt enkle problemstillinger. Under hvilke betingelser skal hvilke data i hvilket format leveres til SKAT og fra hvornår? Den samlede datamængde til brug for løsning af opgaven er begrænset (nogle data masseleveres allerede) og opgaveløsningen er mulig – men ikke nødvendigvis billig – hvis blot data, herunder til udsøgningskriterier er leveret af kunderne on-board.

5.2. Kommunikation med lovgiver gennem den forretningsmæssige synsvinkel

Set fra pensionsinstitutternes synsvinkel er det derimod uden nogen relevans, hvordan disse krav er kommet til verden og blevet lovfæstet.

Det er således også – i princippet – ligegyldigt hvilke EU-initiativer eller internationale processer i øvrigt, der i sidste ende har resulteret i kravene, der skal efterleves.

Lovforslagsudkastet og det øvrige materiale, som er i høring, er – af mange, og relevante grunde – ikke optimeret til pensionsinstitutternes forretningsmæssige vinkel.

Ikke desto mindre er der behov for, at der i forbindelse med lovforslagets fremsættelse udarbejdes en oversigt, som med afsæt i samtlige relevante initiativer, giver det mest konkrete bud på ovenstående. Den vil også kunne være ganske oplysende over for det politiske niveau som sammenfatning af de krav, som den kommende regulering medfører.

Denne oversigt kan så opdateres i den efterfølgende proces, så der løbende er overblik over det samlede sæt krav, i takt med vedtagelse af ændringer i direktivet om administrativt samarbejde og rentebeskatningsdirektivet, forhandlinger om OECD standarden, evt yderligere udsættelser eller ændringer af FATCA, og løbende udarbejdelse af dansk bekendtgørelsesstof i den forbindelse.

Det vil spare pensionsinstitutterne for løbende at skulle forholde sig til store mængder stof, der kun indirekte er af relevans for forretningen, og i stedet koncentrere sig om konkrete forventninger til og konstaterede krav, som skal opfyldes.

6. Afslutning

Vi har ikke yderligere bemærkninger til det samlede stof, der er i høring. Vi har ikke forholdt os til, hvorvidt lovforslagsudkastets konkrete omtale af FATCA-aftalen med USA er korrekt, eller om den bør uddybes mv. Her har vi valgt at vente med konkret stillingtagen til de konkrete krav til pensionsinstitutterne materialiserer sig i bekendtgørelsesform.

Skatteministeriets udkast til bekendtgørelse i relation til FATCA bør udarbejdes og sendes i høring hurtigst muligt, og der er reelt ingen grund til at afvente vedtagelsen af nærværende lovforslag(sudkast).

Med den nye tidsplan skal FATCA-afledte krav til on-board-kundeinformation være implementeret og klar til brug senest 1. juli 2014, der også er skæringsdato for ordninger omfattet af overgangsreglerne. En dialog med branchen om indholdet af bekendtgørelsen med udgangspunkt i synsvinklen omtalt i afsnit 5.2 oven for, bør ligeledes begynde hurtigst muligt.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Forsikring & Pension

Vores ref. TSC
Sagsnr. GES-2013-00114
DokID 327817

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

21. oktober 2013

**Ændring af skattekontrolløven og forskellige andre love
(Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas
Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende
international beskatning samt ophævelse af
bagatelgrænser m.v.) j-nr. 13-0194575 H188-13**

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR. 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Skatteministeriet har d. 19. september 2013 fremsendt ovennævnte udkast til FSR-danske revisorer med anmodning om bemærkninger.

FSR skal i den forbindelse fremkomme med nedenstående bemærkninger.

Generelt

Formålet med lovudkastet er at sikre hjemmel til, at skatteministeren kan fastsætte de fornødne krav om indberetning m.v., således at Danmark kan leve op til sine forpligtelser i henhold til internationale aftaler om bl.a. informationsudveksling (herunder FATCA-aftalen og EU's direktiv 2011/16/EU om automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet).

Det forventes således, at skatteministeren på et senere tidspunkt udmønter bemyndigelsen i form af bekendtgørelser og vejledninger.

FSR skal i den forbindelse opfordre til, at skatteministeren udsteder sådanne forskrifter i så god tid som muligt i forhold til tidsfristerne for implementering og, at forskrifterne sendes i høring hos alle relevante parter inden udstedelsen.

FSR støtter generelt den af Skatteministeriet anvendte tilgang, hvorefter FATCA-aftalen og eventuelle andre fremtidige internationale aftaler om udveksling af oplysninger på beskatningsområdet i videst muligt omfang søges opfyldt via den allerede eksisterende regulering om skatteindberetning.

Det lægges med lovudkastet op til, at der ved udformningen af fremtidige regler om indberetning, kan skelnes mellem, hvilket land/område eller hvilke lande/områder kontohaveren eller andre, der skal indberettes om, har tilknytning

til. FSR opfordrer til, at Danmark generelt arbejder for, at sådanne regler i videst muligt omfang ensrettes. Herunder, at de beløbsgrænser vedrørende finansielle konti, som FATCA-aftalen er baseret på implementeres i eventuelle ændringer af EU direktivet om automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet på en måde, således at finansielle institutter frit kan vælge om beløbsgrænserne skal finde anvendelse.

Side 2

Særlige bemærkninger – FATCA aftalen

Begrebet "finansielt institut" er defineret i FATCA-aftalen. Skatteministeriet bedes bekræfte, at følgende selskaber ikke anses for omfattet af begrebet "finansielt institut":

- Almindelige holdingselskaber, hvis aktivitet er ejerskab af aktier i datterselskaber
- Koncerninterne finansieringsselskaber, hvis aktivitet er ejerskab i datterselskaber samt udlån/indlån fra koncernforbundne selskaber
- Koncerninterne risikoafdækningsselskaber, hvis aktivitet er afdækning af pris- og markedsrisici på vegne af koncernen fx ved indgåelse af derivataftaler og/eller udlån/indlån fra koncernforbundne selskaber.

Egenkapital- og fremmedkapitalinteresser i finansielle institutter anses som en finansiell konto, undtagen andele, der regelmæssigt handles på et etableret værdipapirmarked. Skatteministerien bedes redegøre for definitionen af "handel på et etableret værdipapirmarked".

Det følger af bemærkningerne til artikel 4, at danske finansielle institutter skal registrere sig hos IRS. Skatteministeriet bedes bekræfte, at ikke-indberettende danske finansielle institutter jf. aftalens bilag II ikke skal registreres hos IRS.

Bemærkningerne anfører følgende vedrørende artikel 4, stk. 3:

*"Virkningen af, at en type finansielle institutter anses for at være skønnet efterrettelige, er, at de – under forudsætning af, at de nærmere kriterier for at være omfattet er opfyldt – bliver anset for at have opfyldt deres forpligtelser efter de amerikanske regler til at sikre sig oplysninger om de konti, de fører, at **have foretaget en gennemgang af disse for at finde de af kontiene, der er indberetningspligtige, at have indberettet om disse konti, at have indeholdt kildeskat ved betaling af indkomst med amerikansk kilde til visse konti og at have besvaret eventuelle henvendelser fra de amerikanske skattemyndigheder."***

Med henblik på en sproglig tydeliggørelse anbefaler vi, at teksten justeres i overensstemmelse med det med fed (vores tilføjelser) anførte.

Side 3

På side 21 anføres det, at *"for eksisterende enhedskonto gælder ligeledes grænser på 250.000 USD og 1.000.000 kr."* Dette bør rettes til *"1.000.000 USD"*.

På side 26 anføres at:

"Bilagets afsnit II nævner de danske finansielle institutter, der anses som skønnet efterrettelige finansielle institutter efter de amerikanske FATCA-regler. Betegnelsen omfatter dels kollektive investeringsinstrumenter, det vil sige investeringsforeninger m.v., som omfattet af lov om investeringsforeninger m.v."

Skatteministeriet bedes oplyse om begrebet "visse kollektive investeringsinstitutter" som anført i Bilag II afsnit B, kan omfatte andre enheder end investeringsforeninger m.v., som omfattet af lov om investeringsforeninger m.v., eller om begrebet ligeledes kan omfatte enheder, som defineret i bekendtgørelse om alternative investeringsfonde (bek. nr. 782 af 26. juni 2013).

Særlige bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Det fremgår af den foreslåede SKL § 8 A stk. 1, nr. 1, at finansielle institutter kan pålægges pligt til indberetning om hvilke lande eller områder kontohavere "er knyttet til". Skatteministeriet anmodes om, at der ved udmøntningen af sådan pligt fastlægges en definition af begrebet "knyttet til".

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent

Skatteministeriet
Jura og Samfundsøkonomi
Att.: Andreas Bo Larsen

København, den 18. oktober 2013

Hørings svar til lov om ændring af skattekontrolloven

Skatteministeriet har den 19. september 2013 anmodet om vores bemærkninger til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af visse bagatelgrænser m.v.).

Vi skal i den forbindelse fremkomme med følgende bemærkninger:

Lovforslaget forudsætter, at de konkrete regler om indberetningspligter m.v. senere udmøntes i bekendtgørelsesform, idet lovforslaget er udarbejdet som en rammeloggivning med bemyndigelser til skatteministeren. Mange af vores bemærkninger anført nedenfor retter sig derfor ikke kun mod selve lovforslaget, men angår også den måde, hvorpå lovforslaget senere udmøntes i bekendtgørelsesform.

InvesteringsForeningsRådet skal indledningsvist anføre, at den nye bestemmelse, der foreslås indsat i skattekontrollovens § 8 Å, er usædvanligt bredt formuleret. De indberetningspligter, der i medfør af skattekontrolloven efter gældende lov påhviler finansielle institutter m.v., er meget konkrete og specifikke, og nævner direkte hvilke oplysninger, der skal indberettes. Den foreslåede bestemmelse i skattekontrollovens § 8 Å er endda så bred, at den efter InvesteringsForeningsRådets opfattelse favner alle gældende bestemmelser i skattekontrolloven om finansielle institutters årlige indberetning af skatteoplysninger. Da de allerede gældende bestemmelser i skattekontrolloven ikke ophæves ved det foreliggende lovforslag betyder det samtidig, at der bliver flere særskilte bestemmelser, som dækker samme forhold. Det er efter InvesteringsForeningsRådet uheldigt, idet det komplicerer regelsættet unødigt og forringer retssikkerheden.

Hertil kommer, at den foreslåede bestemmelse i skattekontrolloven § 8 Å efter InvesteringsForeningsRådets opfattelse er langt bredere formuleret, end det er nødvendigt af hensyn til at Danmark kan opfylde aftalen med USA. Bestemmelsen giver dermed også mulighed for at pålægge den finansielle sektor, herunder investeringsfondsbranchen, indberetningspligter m.v., der rækker langt videre end formålet tilsiger. Det er efter InvesteringsForeningsRådets



opfattelse overordentlig betænkeligt og vi skal derfor foreslå, at bestemmelsen i skattekontrollovens § 8 Å skræddersys til at opfylde forpligtelserne i forhold til aftalen med USA. Samtidig bør bestemmelsen efter InvesteringsForeningsRådets opfattelse udformes på en sådan måde, at Folketinget skal inddrages på ny, hvis der i EU og OECD opnås enighed om indføre lignende regler på EU eller verdensplan.

Det bemærkes, at de amerikanske skattemyndigheder ved IRS Notice 2013-43 har udskudt ikrafttrædelsen af reglerne. InvesteringsForeningsRådet foreslår, at det i lovforslaget præciseres, at de nye indberetningspligter først har virkning fra 2014 og at de finansielle institutter først skal screene deres kunder fra og med 1. juli 2014.

På side 26 i lovforslagets almindelige bemærkninger nævnes det, at investeringsinstitutter omfattet af lov om investeringsforeninger m.v. kan få status som skønnet efterrettelige investeringsinstitutter. Ved lov nr. 598 af 12. juni 2013 om forvaltere af alternative investeringsfonde m.v.¹ (FAIF-loven) blev FAIF-direktivet (2011/61/EU) implementeret i dansk ret. Loven er kendetegnet ved, at den primært retter sig mod en regulering af forvalteren. De alternative investeringsfonde kan etableres i foreningsform eller i selskabsform. I lovens afsnit 8 er der dog fastsat nærmere regler for de såkaldte kapitalforeninger, som er den nye non-UCITS foreningstype, I lov nr. 597 af 12. juni 2013 om investeringsforeninger m.v.² er der fastsat nærmere regler for statusændring fra de hidtidige non-UCITS foreningstyper (specialforeninger, hedgeforeninger, fåmandsforeninger, professionelle foreninger og ikke-godkendte fåmandsforeninger samt andre kollektive investeringsordninger) til de nye kapitalforeninger. I og med at kapitalforeninger fremadrettet erstatter de hidtidige non-UCITS foreninger, skal vi foreslå, at det i bemærkningerne præciseres, at de alternative investeringsfonde, herunder kapitalforeninger, også kan opnå status som skønnet efterrettelige investeringsinstitutter.

I bilag 2 i afsnit II, 1, B, litra a, til aftalen mellem Danmark og USA bestemmes, at kollektive investeringsinstitutter under visse betingelser vil blive anset for at være ”skønnet efterrettelige”. Investeringsforeninger og SIKAV’s (Selskaber for Investering med KApital der er Variabel) har mulighed for at opdele sig i afdelinger med forskellig investeringsstrategi, der henvender sig til forskellige typer af investorer. I Danmark anses hver enkelt afdeling for et selvstændigt skattesubjekt. Det fremgår videre af i artikel 1, stk. 2, i aftalen med USA, at ethvert udtryk, som ikke på anden måde er defineret i denne aftale, som udgangspunkt skal tillægges den betydning som det har i lovgivningen i det land, der anvender aftalen, dvs. i dette tilfælde Danmark. Vi skal derfor foreslå, at det præciseres, at det for hver enkelt afdeling skal vurderes på afdelingsniveau, om de pågældende betingelser for at anse investeringsinstituttet for ”skønnet efterrettelige”, er opfyldt.

Vi skal endvidere henlede opmærksomheden på, at såvel kontoførende som bevisudstedende investeringsforeninger bør have mulighed for at blive anset som ”skønnet efterrettelige”. Mange kontoførende investeringsinstitutter udsteder af praktiske årsager andelene via VP, og andelene ligger dermed også på depot i et pengeinstitut, selvom de ikke er omsættelige. Andre kontoførende investeringsinstitutter udsteder ikke andelene via VP, men andelene opbevares dog i et pengeinstitut. I begge disse tilfælde vil betingelserne for at være skønnet efterrettelige kunne være opfyldt, hvis alle andelene i den kontoførende afdeling opbevares hos finansielle in-

¹ L 175 (2012/13)

² L 176 (2012/13)



stitutter, som ikke er ikke deltagende finansielle institutter, jf. afsnit II, B, litra a, i bilag 2 til aftalen.

I aftalens artikel 1, litra j, er begrebet ”investment entity” nærmere defineret. Definitionen er umiddelbart meget bred og kan muligvis også omfatte investeringsforvaltningsselskaber, som administrerer investeringsforeninger, SIKAV’s og værdipapirfonde, eller forvaltere af alternative investeringsfonde. Hvis investeringsforvaltningsselskabet eller forvalteren er ejet af investerings- eller kapitalforeningen giver det ikke umiddelbart mening, at den pågældende enhed skal identificere sine ejere og disse enheder bør derfor ikke have nogen forpligtelser. Det samme gør sig gældende for de bankejede investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde, idet det så vidt ses ikke har noget formål at undergive disse enheder FATCA forpligtelser. Vi skal derfor foreslå, at disse enheder undtages fra FATCA forpligtelserne.

På side 27 i lovforslaget nævnes, at kollektive investeringsinstitutter, som opfylder betingelserne for at være skønnet efterretlige, vil blive ”anset” for at have opfyldt deres forpligtelser. Efter vores opfattelse har et investeringsinstitut, som opfylder betingelserne for at være ”skønnet efterretlige”, ikke nogen forpligtelser i henhold til aftalen med USA, og den danske lovgivning bør efter vores opfattelse afspejle dette. Vi skal derfor foreslå, at det i bemærkningerne præciseres, at skønnet efterretlige investeringsinstitutter ikke har nogen forpligtelser, så det sikres, at der ikke kan opstå tvivl herom.

Hvis én eller flere andele i investeringsinstituttet ikke opbevares på den nævnte måde, men er udstedt direkte til kunden uden om VP eller en bank, så vil investeringsinstituttet ikke opfylde betingelsen for at være ”skønnet efterretlige”. InvesteringsForeningsRådet skal i denne forbindelse henlede opmærksomheden på, at investeringsinstituttet i dette tilfælde alene bør have pligt til at ”screene” investorer med tilhørsforhold til USA, som har registreret deres ejerskab direkte hos foreningen. Det vil sige, at investeringsinstituttet i disse tilfælde ikke har nogen forpligtelser til at ”screene” investorer, som ejer deres andele via en bank ud fra et princip om, at forpligtelsen til at ”screene” investorerne påhviler det finansielle institut (banken), som i kæden er nærmest investor.

Lovforslaget er udformet generelt og retter sig mod opfyldelse af Danmarks forpligtelser om øget efterretlighed vedrørende international beskatning, så det giver mulighed for at opfylde aftalen med USA samt lignende internationale forpligtelser, herunder EU FATCA og en eventuel OECD FATCA. Som tidligere nævnt foreslår InvesteringsForeningsRådet, at den nye lovgivning alene retter sig mod at opfylde Danmarks forpligtelser ifølge aftalen med USA. InvesteringsForeningsRådet finder det dog af afgørende betydning, at Skatteministeriet i de fremtidige forhandlinger med EU og OECD tilstræber, at de tre regelsæt, herunder hvem der er omfattet, og hvilke oplysninger, der skal udveksles med fremmede stater, herunder i hvilket format, er helt de samme. Herved sikres, at den administrative belastning af SKAT og investeringsfondsbranchen minimeres. InvesteringsForeningsRådet ser derfor gerne, at Skatteministeriet i de fremtidige forhandlinger med EU og OECD arbejder for, at undtagelsen vedrørende om ”skønnet efterretlige investeringsinstitutter”, og principperne i aftalememorandum om VP kommer til at gælde helt generelt og ikke alene i forhold til USA. Samtidig vil det være hensigtsmæssigt, hvis investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde generelt undtages fra forpligtelserne.



Lovforslaget indeholder ikke regler for finansielle institutters registrering hos IRS, og der er derfor heller ikke taget stilling til, hvorvidt ”skønnet efterrettelige” investeringsinstitutter er pligtige til at lade sig registrere hos IRS. I US FATCA final regulations sondres mellem to typer af skønnet efterrettelige, nemlig såkaldte ”registered deemed compliant” og ”certified deemed compliant”. ”Registered deemed compliant” finansielle institutter har pligt til at lade sig registrere hos de amerikanske skattemyndigheder og har ikke mulighed for selv at certificere deres status ved afgivelse af en erklæring. ”Certified deemed compliant” finansielle institutter har derimod mulighed for at selv at certificere deres status ved afgivelse af en erklæring, men har ikke pligt til at lade sig registrere. Ifølge Final Regulations udstedt af de amerikanske skattemyndigheder er en nonreporting Foreign Financial Institution i et land, som USA har indgået aftale med (Så kaldt Inter Governmental Agreement eller ”IGA”), så vidt InvesteringsForeningsRådet kan vurdere, at anse som en ”certified deemed compliant” Foreign Financial Institution, Det indebærer, at der for danske investeringsforeninger vedkommende ikke er pligt til at lade sig registrere.

Eftersom der i investeringsfondsbranchen nemt kan opstå en vis usikkerhed om samspillet mellem aftalen med USA og behovet for at registrere sig hos IRS – særligt for så vidt angår skønnet efterrettelige investeringsinstitutter – skal InvesteringsForeningsRådet foreslå, at registreringskravene fremgår tydeligt enten af loven, forarbejderne, bekendtgørelsen eller af en separat vejledning. Det vil have den fordel, at investeringsfondsbranchen alene skal iagttage reglerne i den danske lovgivning, hvilket vil forbedre retssikkerheden markant. Endvidere hører vi gerne, om Skatteministeriet er enige i InvesteringsForeningsRådets udlægning af reglerne i aftalen med USA, hvorefter de danske investeringsforeninger er at anse som ”certified deemed compliant”, og som dermed ikke er forpligtede til at lade sig registrere.

Afslutningsvis skal anføres, at InvesteringsForeningsRådet finder, at sigtet med lovgivningen overordnet bør være, at alle relevante skatteoplysninger – hverken mere eller mindre - udveksles med USA. En række særlige forhold gør sig imidlertid gældende for investeringsfondsbranchen. Investeringsforvaltningsselskaber og forvaltere af alternative investeringsfonde er underlagt en detaljeret lovregulering og skal have tilladelse til at drive virksomhed, hvilket i praksis indebærer, at de ikke er egnede som ”skattely” for udlændinge. Hertil kommer at ejerandele i investeringsforeningerne typisk er udstedt via VP, opbevares i en bank eller er børsnoterede. Det er derfor af afgørende betydning, at lovgivningen udformes på en sådan måde, at den administrative belastning af SKAT og investeringsinstitutterne minimeres mest muligt, navnlig derved at dobbeltindberetning fra investeringsinstitutter, banker og andre i videst mulig omfang bør undgås.

Med venlig hilsen

InvesteringsForeningsRådet

Jens Jørgen Holm Møller

Direktør



Pr. e-mail

Skatteministeriet

21. oktober 2013

Att.: Andreas Bo Larsen og Merete Helle Hansen

e-mail: juraogsamfunderoekonomi@skm.dk, mhh@skm.dk, abl@skm.dk

Høring vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

Vi har den 19. september fra jer modtaget udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (opfølgning på aftale mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater om øget efterrettelighed vedrørende international beskatning samt ophævelse af bagatelgrænser mv.), som I beder om vores bemærkninger til.

Vi har i vores gennemgang af lovudkastet haft fokus på, om danske realkreditinstitutter bliver omfattet af nye indberetningspligter eller kan blive stillet overfor i deres egenskab af kontohavere at skulle afgive en erklæring til et finansielt institut om deres status.

Nye indberetningspligter

De nye indberetningspligter omfatter "finansielle institutter", der er defineret som et forvaltningsinstitut, et indskudsinstitut, en investeringsenhed eller et specifikt forsikringselskab.

De danske realkreditinstitutter falder ikke ind under nogen af disse institutter og er dermed ikke et finansielt institut i forhold til krav om indberetning.

Vi går dermed ud fra, at realkreditinstitutterne **ikke** omfattes af nye indberetningspligter.

Afgivelse af erklæring fra kontohaver

Det fremgår af lovudkastet, at finansielle institutter skal undersøge ejerforholdene for en konto. Herunder om kontohaver er en NFFE (Non-Financial Foreign Entity). For aktive NFFE'er kan finansielle institutter basere sig på offentligt tilgængelige oplysninger eller oplysninger, som de selv er i besiddelse af eller alternativt en erklæring fra kontohaveren selv.

I den sammenhæng ser vi danske realkreditinstitutter som aktive NFFE'er. I praksis er det dermed vores vurdering, at realkreditinstitutterne fremadrettet vil komme til at afgive erklæ-

ringer til primært udenlandske banker, når institutterne indgår handler fx swap-aftaler med disse.

Realkreditsektoren er forbundet med lav risiko

Den administrative opgave, som er knyttet til, at finansielle institutter skal indhente oplysninger fra realkreditinstitutter, når de opretter konti mv. hos dem, og at realkreditinstitutterne skal afgive erklæringer, bør begrænses mest mulig.

Den danske realkreditsektor er efter vores opfattelse forbundet med lav risiko for at blive benyttet af amerikanske personer til at unddrage amerikansk skat, hvilket er målsætningen med aftalen mellem Danmark og USA. Realkreditinstitutternes virksomhed er også nøje afgrænset ved lov. Dertil kommer, at realkreditinstitutterne står for størstedelen af al långivning i Danmark og er dermed velkendte långivere, som ved en hver ny aftale med et finansielt institut ikke bør kræve ny identifikation.

Vi har bemærket, at bilag II i aftalen kan opdateres ved gensidig aftale indgået mellem de kompetente myndigheder i Danmark og De Forenede Stater: (1) for at medtage yderligere enheder, konti og produkter, som er forbundet med lav risiko for at blive benyttet af amerikanske personer til at unddrage amerikansk skat, og som har tilsvarende karakteristika som de enheder, konti og produkter, der er nævnt i dette bilag II på datoen for ikrafttrædelsen af aftalen”.

Med den lave risiko i realkreditsektoren lægger vi vægt på, at de danske realkreditinstitutter ved en kommende opdatering af bilag II bliver omfattet heraf. Det vil gavne både myndigheder, finansielle institutter og realkreditinstitutter, at der ikke skal indhentes oplysninger om og erklæringer fra realkreditinstitutter, ved hver ny aftale med finansielle institutter, der vedrører konti.

Vi uddyber gerne på et møde vores bemærkninger og ønske om en udvidelse af bilag II i aftalen.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen

Fra: Jesper Kiholm Andersen
Sendt: 9. oktober 2013 13:23
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi; Merete Helle Hansen; Andreas Bo Larsen
Emne: Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love - j.nr. 13-0194575

Til Skatteministeriet

Høringssvar til udkast til forslag til lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love

SRF Skattefaglig Forening takker for det modtagne materiale og kan i den forbindelse meddele, at vi ikke har bemærkninger til det modtagne lovforslag.

Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Specialkonsulent
Skatterevisor / Master i skat



SRF Skattefaglig Forening

Formand for SRF Skattefaglig Forenings Skatteudvalg

Skattecenter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72389468
Mail: jesper.kiholm@skat.dk
Mobiltelefon: 20487375

Fra: René de la Cour <rc@vp.dk>
Sendt: 30. september 2013 10:26
Til: JP-Jura og Samfundsøkonomi
Cc: Merete Helle Hansen
Emne: Høring: Journalnummer 13-0189237 vedr. ændringer af skattekontrolloven

Skatteministeriet

Att.: Merete Helle Hansen

Skatteministeriet har sendt udkast til lovforslag med ændringer til skattekontrolloven, herunder som opfølgning på den danske FATCA-aftale med USA.

VP SECURITIES A/S har ikke bemærkninger til udkastet.

Venlig hilsen

René de la Cour
Corporate Development



VP SECURITIES A/S
Weidekampsgade 14
DK-2300 Copenhagen S

E: rc@vp.dk
P: +45 4358 8888
D: +45 4358 8903
W: www.vp.dk

This message may contain confidential information. If you are not the intended recipient(s) please notify us immediately and delete the message from your system without making, distributing or retaining any copies of it.

