



Skatteministeriet

9. december 2024
J.nr. 2024 - 8588

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 70 af 20. november 2024 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Christina Olumeko (ALT).

Rasmus Stoklund

/ Per Hvas

Spørgsmål

Vil ministeren i forlængelse af svaret på SAU alm. del - spørgsmål 47 af 30. oktober 2024 beskrive, hvilke krav til finansielle formidlers due diligence der kunne være rimelige, og hvordan den danske skattekontrol vil kunne påvise, at en finansiell formidler helt eller delvist ikke har opfyldt sine forpligtelser i forhold til due diligence eller indhentelse af oplysninger?

Svar

Som det fremgik af svaret på SAU alm. del - spørgsmål 47 af 30. oktober 2024 og den tekniske præsentation af FASTER, vil Skatteministeriet gå i tæt dialog med Skatteforvaltningen og andre relevante aktører, herunder Finans Danmark, før beslutningerne om metoden til implementering af direktivet træffes, og før der fremsættes et lovforslag for Folketinget. Den endelige model og de valg, der skal træffes i forbindelse med udformningen af modellen, bør afspejle denne dialog.

I den forbindelse bemærkes det dog, at finansielle formidlere allerede er underlagt krav til due diligence efter hvidvaskloven, ligesom der i EU er regler herom i hvidvaskdirektivet. Efter disse regler er de finansielle formidlere forpligtet til at kende deres kunder. Der er således ikke behov for at indføre nye krav til, at de finansielle formidlere kender deres kunder. Til gengæld kan der være behov for at stille nogle krav, som specifikt vedrører kundens skattemæssige forhold.

FASTER-direktivet indeholder nogle regler herom.

Det fremgår således af direktivet, at en certificeret finansiell formidler skal indhente en erklæring fra den registrerede ejer om, at vedkommende har ret til lempelse af kildeskatten og er den retmæssige ejer af udbyttet, hvis kildemedlemsstaten kræver en erklæring herom. Desuden skal de registrerede ejere erklære, om vedkommende er eller ikke er involveret i finansielle arrangementer, som ikke er blevet afviklet eller ikke er udløbet eller på anden måde afsluttet før ex-udbyttedatoen (typisk dagen efter generalforsamlingen, hvor der er truffet beslutning om udlodning af udbytte). Endelig skal registrerede ejere erklære sig forpligtet til uden unødigt ophold at underrette den certificerede finansielle formidler om eventuelle ændringer i sine forhold.

Ud over denne erklæring fra den registrerede ejer skal der være indhentet en digital bopælsattest (eTRC), eller tilsvarende attest udstedt af et land uden for EU, som dokumentation for den registrerede ejers skattemæssige hjemsted.

Den certificerede finansielle formidler vil herefter være forpligtet til at kontrollere den registrerede ejers erklæring og det oplyste skattemæssige hjemsted i forhold til de oplysninger, som den certificerede finansielle formidler har indhentet i øvrigt, herunder oplysninger, der er indsamlet til andre skattemæssige formål eller på grundlag af krav til bekæmpelse af hvidvask. Desuden skal den finansielle formidler kontrollere den registrerede ejers ret til en bestemt nedsat kildeskattesats. Endelig skal den finansielle formidler kontrollere, om der er mulighed for, at der foreligger et finansielt arrangement, der ikke er

blevet afviklet eller ikke er udløbet eller på anden måde afsluttet på ex-dividendedagen, og om den pågældende aktie er erhvervet inden for fem dage før ex-udbyttedatoen. Dette skal ses i sammenhæng med, at sådanne tilfælde kan undtages fra FASTER's lempelsesordninger. Disse undersøgelser vedrørende finansielle arrangementer og handler op til udlodningen af udbytte skal således sikre, at det undersøges, om disse undtagelser kan finde anvendelse.

Herudover indeholder FASTER nogle særlige regler for transparente enheder mv.

FASTER-direktivet vurderes således at indeholde et godt og rimeligt supplement til de due diligence regler, der gælder på hvidvaskområdet, og der er i direktivet en god balance mellem hensynet til at sikre, at lempelsesordningerne anvendes korrekt, og hensynet til, at der ikke pålægges de certificerede finansielle formidlere eller de registrerede ejere unødige byrder.

Jeg kan derudover henholde mig til følgende, jeg har modtaget fra Skattestyrelsen:

”Skattestyrelsens kontrol af de finansielle formidlers due diligence-forpligtelse og indhentelse af oplysninger til brug herfor afhænger af en række forhold, ikke mindst den nationale udformning af lovgivningen på området og de afledte krav heri, der stadig udestår.

I forbindelse med at dokumentere, at de finansielle formidlere benytter lempelsesordningerne korrekt, vil Skattestyrelsen som nævnt ovenfor kunne indhente en række oplysninger om de registrerede ejere, herunder den digitale bopælsattest (eTRC), erklæring om retmæssigt ejerskab, eventuel involvering i finansielle arrangementer mv.

Det er med afsæt heri Skattestyrelsens forventning, at der bliver tilrettelagt en kontrol ud fra risiko og væsentlighed, hvor de hidtidige erfaringer bl.a. fra udbytterefusionsområdet og vurdering af det aktuelle risikobillede vil kunne indgå og efterfølgende tilpasses på baggrund af konkrete erfaringer fra området. En vigtig kilde hertil vil desuden være erfaringsudveksling med de andre EU-medlemsstaters skattemyndigheder, hvor det vurderes relevant, fx hvor en finansiel formidler eller de registrerede ejere ikke opfylder deres forpligtelser.”