

Referat fra mødet i Finanskontaktudvalget den 21. november 2013



Dato for udgivelse
15 Jan 2014 11:02

Deltagere:

Lisbeth Rasmussen, Jura, (Formand)
Kristian Koktvedgaard, DI
Kurt Siggaard, Advokatrådet
Mette Bøgh Larsen, FSR
Torsten Schiøler, Forsikring og Pension
Neel Frederikke Gronemann, Finansrådet
Søren Dehlholm, Finansrådet
Jesper Goul, Finansrådet
Tamas Glensback, Finansrådet
Thomas Svane Jensen, Finansrådet
Frank Larsen, Realkreditrådet
Henrik Laust Poulsen, Investeringsforeningsrådet
Gitte Skouby, Danske Advokater
Jesper Wang-Holm, Jura
Susanne Reinholdt Andersen, Jura
Carsten Vesterø, Jura
Anita Hørby, Jura
Rasmus Bo Andersen, Store Selskaber
Lars Andersen, Store Selskaber
Peter Nørregaard, Særlig Kontrol
Lena Bardrum, Afregning Person (pkt. 3a og 4c)
Palle Dahl Nielsen, Jura (pkt. 3b og 4e)
Michael Bisgaard, Jura (pkt. 4b)
Søren Jensen, Jura (pkt. 4a)
Elsebeth Holm Damgaard, Jura (pkt. 4d)
Irene Koefoed Olsen, Jura (Referent)

1. Velkomst og præsentation af nye medlemmer

Formanden bød velkommen og oplyste, at Jesper Goul indtræder i udvalget som repræsentant for Finansrådet.

2. Godkendelse af dagsorden

Der var ingen kommentarer til dagsordenen.

3. Emner fra SKAT

a. FATCA

Den 13. november 2013 er der fremsat lovforslag nr. 67 vedr. ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love. (Indberetning og automatisk udveksling af skatterelevente ændringer af skattekontrolloven og forskellige andre love).

Formålet med lovforslaget er at skabe hjemmel til at indføre de indberetningspligter og pligter til at gennemføre procedurer til identifikation af indberetningspligtige konti, som følger af aftale af 15. november 2012 mellem Danmark og Amerikas Forenede Stater til forbedring af efterrettelighed vedrørende international beskatning.

SKAT er fortsat i dialog med den finansielle sektor vedrørende implementering af FATCA-aftale. Der er stadig et udestående omkring hvilken indberetningskanal, der skal anvendes ved den finansielle sektors afgivelse af FATCA-oplysninger. Der analyserer nu på ønskerne, og SKAT forventer, at der vil blive truffet afgørelse herom inden årets udgang. SKAT har møde igen d. 2. december 2013 med den finansielle sektor.

SKAT forventer, at der udkommer en bekendtgørelse til loven i starten af 2014.

SKAT arbejder på at lave en indberetningsvejledning, der bl.a. beskriver "due diligence reglerne". I forbindelse med udarbejdelsen skeles der til den engelske version.

De eksterne udtrykte ønske om, at bekendtgørelsen kommer i høring.

Se i øvrigt pkt. 4c

b. Finansiell transaktionsskat

SKAT oplyste, at der ikke er sket noget nyt siden sidste møde i Finanskontaktudvalget. Litauen har formandsskabet pt., men er ikke selv med i ordningen. Det forventes, at der sker noget mere efter 1. januar, hvor Grækenland, der er et FTT-land, overtager formandsposten.

Situationen er fortsat den, at der ikke er enighed mellem de 11 deltagende lande om det konkrete indhold af forslaget. Rådets juridiske tjeneste har for nylig vurderet forslagets beskatningsprincipper, fx når banker uden for de deltagende lande inddrages i beskatningen. Vurderingen er, at der er visse problemer i forhold til gældende international ret og EU-retten. EU-Kommissionen er ikke enig i denne vurdering.

c. Styresignaler og afgørelser mv. af særlig interesse

SKAT arbejder i øjeblikket på et styresignal om modregning af tab på visse aktiebaserede finansielle kontrakter i gevinster på aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, jf. kursgevinstlovens § 32, stk. 3.

SKAT er blevet opmærksom på, at der i bilag 18 til L 112 i folketingsåret 2009/2010 står, at skatteyderen er frit stillet med hensyn til, om hele eller kun en del af tabet skal overføres til modregning i nettogevinst på aktier. Da SKAT tidligere har tolket

det anderledes, var der en orientering herom på sidste møde i Finanskontaktudvalget d. 9.9.2013.

SKAT er derfor i gang med at udarbejde et styresignal, som bliver sendt i høring i løbet af december 2013.

4. Emner fra organisationerne.

a. Forsikring og Pension spørger til status på tredjelands-moms

SKAT oplyste, at der blev afholdt møde med Finanstilsynet mandag d. 18.11.2013.

SKAT vil herefter arbejde videre med styresignalerne med henblik på en ny høring af de relevante brancheorganisationer.

b. På lønsumsafgiftssiden er der en aftale om at få lavet noget vejledning, om hvad der skal til, for at SKAT vil godkende konkrete ressourceregreringsmodeller som grundlag for opgørelse af afgiften. Forsikring og Pension spørger til, hvornår kommer det i gang?

Vedrørende den nye lønsumsafgiftsbekendtgørelse er der behov for nærmere vejledning om SKAT's krav til tidsregistrering vedr. tredjelandsomsætning / 40/60-reglen.

Forsikring og Pension har ultimo september meddelt, at SKAT anerkender dette behov, og at dette egentligt hører under Finanskontaktudvalget (fremfor momskontaktudvalget), men at der ville blive indkaldt til særskilt møde herom. Finansrådet er ikke bekendt med, at der er indkaldt til sådant møde men kan tiltræde et separat møde herom, men det begynder at haste. Alternativt vil Finansrådet derfor gerne have emnet med på Finanskontaktudvalgets møde.

I kølvandet på offentliggørelsen af BEK nr. 774 af 21/06/2013 (Lønsumsafgiftsbekendtgørelsen) opdaterede SKAT afsnit D.B.4.7.4.1. om fordeling af lønsum vedrørende finansielle virksomheder i Den juridiske vejledning i juli 2013.

Inden opdateringen af afsnittet blev udkastet til opdateringen sendt i høring hos flere af medlemmerne af Finanskontaktudvalget. Denne høring affødte enkelte kommentarer samt en opfordring til, at der blev udarbejdet nogle retningslinjer for, hvordan man opfylder kravet til tidsregistreringen.

Med baggrund heri har SKAT inviteret medlemmerne af Finanskontaktudvalget til møde i dag d. 21. november om emnet umiddelbart efter nærværende møde.

c. Forsikring og Pension er af den opfattelse, at SKAT meget hurtigt skal i gang med en konkret fastlæggelse af indberetningskravene for FATCA samt så vidt muligt en konkretisering af, hvad EU- og OECD-initiativerne kan medføre af nye krav samlet set. Det er uvigtigt, hvem der stiller kravene men vigtigt at få styr på alle nye krav under et.

Da der ikke er vedtaget en EU/OECD FATCA, er det ikke muligt at konkretisere, hvad initiativerne vil medføre af nye krav. Det er fortsat departementet, der indgår i forhandlinger herom, og SKAT er ikke involveret endnu.

SKATs umiddelbare vurdering er, at EU/OECD FATCA kommer et år efter USA FATCA. Det vil sige, at SKAT forventer, at der først skal ske indberetning for 2015. EU/OECD FATCA vil ligge sig tæt op af USA FATCA, men der vil dog være nogle krav i USA FATCA, som ikke vil give mening i forhold til en EU/OECD FATCA. Fx kræver USA, at personer med CO adresse, skal anses som personer med "US indicia". Det vil ikke give mening i forhold til en EU FATCA, da det så vil betyde, at der skal udveksles om personer, der har en CO adresse til alle lande.

SKAT forventer at kunne komme med mere information i det nye år.

Forsikring og Pension tilkendegav at have fået svar på spørgsmålet.

Se i øvrigt punkt 3a.

d. I Den juridiske vejledning afsnit C.B.4.3 under overskriften "Skattemæssig anskaffelsessum i tilfælde, hvor gevinst efter lagerprincippet ikke er medregnet i tidligere år, og en genoptagelse af skatteansættelsen for de(t) oprindelige år er forældet" fremgår følgende passus:

"Efter SKAT's opfattelse finder reglen i SFL § 26 stk. 7 ikke anvendelse vedrørende lagerbeskattede værdipapirer".

Realkreditrådet vil gerne høre argumenterne bag dette synspunkt, da det for tiden rammer nogle af deres kunder relativt hårdt med den konsekvens, at de bliver beskattet af gevinster, de ikke har haft, hvis de fejlagtigt har anvendt realisationsprincippet for lagerbeskattede værdipapirer.

SKAT orienterede om, at baggrunden for, at skatteforvaltningslovens § 26, stk. 7, ikke finder anvendelse på lagerbeskattede værdipapirer er, at lagerbeskatning ikke er en balancepost. Ved en balancepost, som er de poster, som er omfattet af skatteforvaltningslovens § 26, stk. 7, skal værdien ultimo et indkomstår indgå primo det følgende indkomstår.

Ved lagerbeskatning af værdipapirer, opgøres gevinster eller tab som forskellen mellem værdien ultimo indkomståret reduceret med værdien primo indkomståret. Der er således ikke tale om en balancepost.

Det betyder, at den anskaffelsessum, som kan anvendes ved genoptagelse af skatteansættelsen for et lagerbeskattet værdipapir, er værdien primo det første (ældste) indkomstår, der kan genoptages efter de almindelige fristregler.

Det er derfor de samme fristregler der gælder, uanset om et værdipapir realisationsbeskattes eller lagerbeskattes.

Ligesom konsekvensen af de almindelige fristregler på lagerbeskattede værdipapirer er, at skatteyderen kan komme til at blive beskattet af en gevinst skatteyderen reelt ikke har haft, bevirker reglen i andre situationer, at skatteyderen kun beskattes af en del af den gevinst, skatteyderen opnår i sin samlede ejertid eller at skatteyderen får et fradrag for tab, uanset at skatteyderen i sin samlede ejertid har haft en gevinst.

FSR oplyste, at de tidligere har skrevet til departementet vedrørende dette emne. De modtog et skriftligt svar, som stemmer overens med SKATs fortolkning.

Realkreditrådet konkluderede, at det i princippet er forståelsen af, hvad der er en balancepost, der afgør fortolkningen skatteforvaltningslovens § 26, stk. 7.

Realkreditrådet oplyste i øvrigt, at de har set tilfælde, hvor revisorer, i breve til deres kunder, modsiger SKATs fortolkning.

SKAT opfordrede de tilstedeværende til at melde klart ud til deres kunder, så retningslinjerne bliver kendte.

e. Finansrådet vil gerne, på et af dets medlemmers vegne, drøfte følgende situation vedrørende SKL § 8D.

Først beder SKAT om kontoudskrift, hvorefter SKAT så vil have oplysninger om navne på dem, der er overførsler til/fra. Medlemmet mener, at der i denne situation er tale om unavngivne personer men bliver truet med dagbøder.

Det bemærkes, at SKAT ikke kender det konkrete tilfælde.

SKAT oplyser, at så længe der er tale om navngivne personer, og oplysningerne er af væsentlig betydning for skatteligningen af de personer, som oplysningerne vedrører, er der intet til hinder for, at der anmodes om oplysninger efter SKL 8 D.

Hvis SKAT derimod i enkelte tilfælde efter en konkret vurdering forlanger oplysninger fra et pengeinstitut om, hvem en navngiven skatteyder har overført penge til eller modtaget penge fra, er SKAT tilbøjelig til at medgive, at en sådan anmodning vedrører unavngivne personer.

SKAT mener derfor, at det mest hensigtsmæssige i en sådan situation vil være at indhente Skatterådets tilladelse.

SKAT opfordrede i øvrigt til at gå i dialog med SKAT i de konkrete sager. Det mest hensigtsmæssige er at kontakte SKAT der, hvor sagen kommer fra.

f. Forsikring og Pension ønsker en nærmere orientering om Holger K. Nielsens styrkede indsats mod skattely.

SKAT tog i sin orientering udgangspunkt i det materiale, som Skatteministeriet har udarbejdet. Det offentliggjorte materiale består af en pressemeddelelse og 4 bilag, som kan ses via dette link:

<http://www.skm.dk/presse/presse/pressemeddelelser/9896.html>

SKAT opfatter ikke skattely som et mål men som et middel. SKAT har leveret oplysninger til Skatteministeriet om det arbejde, som SKAT har foretaget indtil nu.

SKAT kunne i øvrigt oplyse, at Enhedslisten har meddelt, at de ikke finder tiltagene tilstrækkelige, så det kan forventes, at der kommer noget mere.

Skatteministeriets arbejde omfatter følgende tiltag:

- Projekt mod skattely (starter op 1. januar 2014 og løber i 4 år)
- Tværministerielt samarbejde (skal munde ud i et katalog medio 2014 med forslag til nye initiativer)
- Styrket samarbejde med rådgivere og brancheorganisationer (ingen tidsplan men der er indkaldt til første møde). En af opgaverne er at udarbejde et kodeks for adfærden på området.

SKAT gav udtryk for, at organisationerne vurderes som en vigtig samarbejdspartner for SKAT i forbindelse med det planlagte arbejde, som fremgår af bilagene til pressemeddelelsen. Det gælder blandt andet viden omkring de forskellige konstruktioner samt høring i forbindelse med lovændringer.

Der var enighed blandt de eksterne om, at det skaber bekymring, når tingene opstår på denne politiske måde. Det vil derfor være godt med en løbende orientering på møderne i kontaktudvalgene.

Forsikring og Pension nævnte, at det giver indtryk af mere indberetning og ringere retssikkerhed og at hele arbejdet omkring indsatsen mod skattely virker diffust. Sidstnævnte skaber utryghed i forhold til fortolkning af reglerne.

SKAT var enig i de betragtninger, der kom fra de eksterne og vil tage dem med i det videre arbejde.

5. Eventuelt

Næste møde er d. 3. februar 2014.

Formanden orienterede om, at SKAT, af hensyn til deltagernes tid, vil tillade sig fremover at aflyse et møde, hvis der ikke er nok punkter. Et møde vil i nogle tilfælde kunne erstattes af en skriftlig orientering.