

Dobbeltbeskatning svækker mindre og mellemstore pengeinstitutters mulighed for at konkurrere mod de største banker

Finansrådets/Lokale Pengeinstitutters
foretræde for Folketingets Skatteudvalg den
7. maj 2009

Forslag til skattereform

- Alle udbytter og avancer knyttet til aktiebesiddelser på 10% eller mere (datterselskabsaktier) og koncernselskabsaktier er skattefri
- Alle udbytter og avancer knyttet til aktiebesiddelser på under 10% (porteføljeaktier) beskattes fuldt ud
- Hidtil har salg af aktier været skattefri efter en ejertid på 3 år eller mere, og udbytte har kun delvis indgået i den skattepligtige indkomst

Dobbeltbeskatning forringer vilkår for levering af Dankort og BetalingsService m.v. til kunderne

- For at drive bank er man nødsaget til at være med i den finansielle infrastruktur, så kunderne kan tilbydes Dankort, BetalingsService, fælles netbanksikkerhed m.v.
- Vitale dele af infrastrukturen ejes af alle Danmarks pengeinstitutter i fællesskab gennem 4 noterede aktieselskaber:
 - PBS (Dankort og andre betalingskort, BetalingsService m.v.)
 - Multidata (løn- og personaleadministration, Dataløn etc.)
 - VP Securities (registrering, opbevaring m.v. af værdipapirer)
 - e-nettet (infrastruktur til transport og udveksling af digitale informationer i den finansielle sektor og til boligmarkedets aktører).
- De mindre og mellemstore banker (fra Jyske Bank og nedefter i størrelse) har hver især ejerandele på under 10% i ovennævnte infrastrukturselskaber. Det medfører fuld dobbeltbeskatning
- Hvorfor skal skattesystemet gøre det ringere for mindre banker end for store banker at tilbyde deres kunder Dankort og BetalingsService?

Mindre og mellemstore pengeinstitutter må samarbejde for at kunne konkurrere med de store bankkoncerner

- For at drive bank skal man også have adgang til IT samt kunne tilbyde kunderne realkreditlån, pensionsordninger og investeringsbeviser. De mindre og mellemstore PI'er er i modsætning til de store bankkoncerner nødsaget til at samarbejde på disse områder
- Følgende 7 fælles noterede selskaber er relevante:
 - DLR Kredit (realkreditlån til landbrug og øvrig erhverv)
 - BankInvest, SparInvest, EgnsInvest, Garanti Invest (investeringsbeviser o. lign. til kunderne)
 - Letpension (liv- og pensionsprodukter)
 - SDC (IT-ydelser)
- Fællesskaberne er alene skabt for at tilvejebringe produkt- og IT-leverancer, og kan ikke betragtes som kapitalanbringelse/investering. Aktierne er ikke erhvervet med salg for øje, men betragtes alene som anlægsaktier.
- Hvorfor skal skattesystemet straffe samarbejder, der styrker konkurrencen?

Dobbeltbeskatning hæmmer konkurrencen

- Selskab X har et overskud før skat på 100 kr.
- Hvis en stor bank fuldt ud ejer (eller har 10% eller mere) af Selskab X, skal der kun betales 25 kr. i selskabsskat
- Hvis Selskab X ejes i fællesskab af mindre og mellemstore PI'er hver med ejerandele under 10% sker der fuld dobbeltbeskatning. Efter selskabsskat på 25 kr. bliver der et overskud på 75 kr., som herefter beskattes ude i PI'erne med 18,75 kr. (25% af 75). Den samlede skat bliver hermed 43,75 kr. eller 43,75%!
- Hvis PI'er vælger lagerprincippet skal den ekstra skat betales hvert år
- Hvis PI'er vælger realisationsprincippet (for unoterede aktier) udskydes selve skatteindbetalingen, så længe aktierne ikke sælges,
MEN: PI'erne skal hvert år i deres regnskaber afsætte en udskudt skat på det fulde beløb i deres regnskaber, svarende til at alle aktierne sælges

Konkurrencemæssig ligestilling ønskes

- Brandbeskatningen hæmmer alvorligt konkurrenceevnen hos de over 110 mindre og mellemstore banker, sparekasser og andelskasser, som tilsammen betjener over 40% af landets privatkunder og små og mellemstore virksomheder.
- HVAD ØNSKER VI?
 - At de mindre og mellemstore PI'ers aktiebesiddelser på under 10% i de nævnte selskaber ligestilles med datterselskabsaktier, så disse PI'er lige som de store bankkoncerner fritages for dobbeltbeskatning
- Undtagelsen kan begrundes med, at deltagelse i de nævnte fællesselskaber er et nødvendigt fundament for udøvelse af virksomheden og derfor styrker konkurrencen, samt med bankernes særlige samfundsmæssige betydning, senest også understreget ved Folketingets vedtagelse af de to bankpakker.

Dobbeltbeskatning af udbytter vil skævvride konkurrencen



Af Jan Kondrup
direktør i Lokale Pengeinstitutter

SYNSPUNKT

SKATTEREFORM

Forslaget til skattereform lægger op til en regulær brandbeskatning af de mindre og mellemstore pengeinstitutter.

BUTNER FORSLAGET Til skattereform vedtaget vil alle udbytter og gevinster af aktiebesiddelser på under 10 pct. (porteføljaktier) blive beskattet fuldt ud. Hidtil har man været skattefri, når aktierne har været ejet i tre år eller mere, ligesom udbytte kun har været delvis skattepligtigt.

Skattereformen vil derfor flytte fokus til størrelsen af ejerskabet. Hvis man ejer 10 pct. eller mere af aktiekapitalen (datterselskabsaktier), vil alle udbytter og gevinster således blive skattefri ifølge den ny skattereform.

I Danmark er der tradition for, at pengeinstitutsektoren samarbejder bredt om Danskort, BetalingsService, afvikling af betalinger, værdipapirer m.v., for især at udnytte størrelsesfordele, der i sidste ende kommer kunderne til gode.

Derudover har landets over 100 mindre og mellemstore pengeinstitutter etableret fællesskaber omkring produktion af realkreditlån, pensionsprodukter, investeringsbeviser, IT m.v. Karakteristisk for alle disse samarbejder er, at de mindre og mellemstore pengeinstitutter typisk har ejerandele på under 10 pct.

KONSEKVENSEN ER KLAR. Der opstår en konkurrencemæssig skævrinding, som fremgår af følgende eksempel.

Hvis en større bank fuldt ud ejer (eller har over 10 pct. af) et realkreditselskab, vil der for hver 100 kroner, der tjenes i selskabet, skulle betales 25 kr. i selskabsskat. For de mindre og mellemstore pengeinstitutter med ejerandele på under 10 pct. i et fællesejet realkreditinstitut, vil der blive tale om fuld dobbeltbeskatning.

Først betales de 25 kr. i selskabsskat i det fællesejede selskab, men derefter belastes ejerbankskerne med yderligere 18,75 kr. (25 pct. af de 75 kr.), enten i form af aktuel skat eller udskudt skat, der skal afsættes i regnskabet. Den samlede skat kommer altså op på hele 43,75 pct.!

De mindre og mellemstore pengeinstitutter er nødsaget til at samarbejde gennem de mange fællesskaber for at kunne være til stede på markedet og sikre kunderne de bedst mulige produkter til en konkurrencedygtig pris.

Det er aldeles urimeligt, at skattereformen på denne måde belaster de mindre og mellemstore pengeinstitutter. Dette ikke mindst set i lyset af pengeinstitutternes særlige samfundsmæssige betydning, senest understreget ved vedtagelsen af både statsgarantiordningen og kreditpakken.

DOBBELTBESKATNINGEN MINDSKER KONSOLIDERINGEN og egenkapitalen og belaster dermed de mindre og mellemstore pengeinstitutters solvens. Dobbeltbeskatningen kan dermed forstærke en kreditklemme.

Af hensyn til konkurrencen anmoder vi politikerne om i lovforslaget at indføje en undtagelsesbestemmelse for pengeinstitutter, så pengeinstitutternes anlægsaktiebeholdninger på under 10 pct. af aktiekapitalen i ovennævnte selskaber ligestilles fuldt ud med aktiebesiddelser på 10 pct. og derover.

Det vil være til gavn for landets virksomheder og forbrugere.

Synspunkt er åbent for eksterne kommentarer om mandagen. Max 3.400 anslag sendes til business@berlingske.dk

Læs tidligere synspunkter på:



Jan Kondrup
Adm. direktør
Cand. scient. oecoen