

Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 0. april 2010

2. udkast

(Ændringsforslag fra skatteministeren)

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven og forskellige andre love
(Harmonisering af beskatningen af fordringer i danske kroner og fremmed valuta og nedsættelse af
beskatningen af kapitalindkomst m.v.)
[af skatteministeren (Kristian Jensen)]

1. Ændringsforslag

Skatteministeren har stillet 26 ændringsforslag til lovforslaget.

2. Udvalgsarbejdet

Lovforslaget blev fremsat den 27. januar 2010 og var til 1. behandling den 23. marts 2010. Lovforslaget blev efter 1. behandling henvist til behandling i Skatteudvalget.

Møder

Udvalget har behandlet lovforslaget i <> møder.

Høring

Et udkast til lovforslaget blev ved fremsættelsen sendt i høring, og Skatteministeriet sendte den 27. januar 2010 dette udkast til udvalget, jf. L 112 – bilag 1. Den 17. marts 2010 sendte skatteministeren de indkomne høringssvar og et notat herom til udvalget.

Skriftlige henvendelser

Udvalget har i forbindelse med udvalgsarbejdet modtaget skriftlige henvendelser fra:

<>

Spørgsmål

Udvalget har stillet 50 spørgsmål til skatteministeren til skriftlig besvarelse, som denne har besvaret.

3. Indstillinger og politiske bemærkninger

[]

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin var på tidspunktet for betænkningens afgivelse ikke repræsenteret med medlemmer i udvalget og havde dermed ikke adgang til at komme med indstillinger eller politiske udtalelser i betænkningen.

En oversigt over Folketingets sammensætning er optrykt i betænkningen.[Der gøres opmærksom på, at et flertal eller et mindretal i udvalget ikke altid vil afspejle et flertal/mindretal ved afstemning i Folketingssalen.]

4. Ændringsforslag med bemærkninger

Æ n d r i n g s f o r s l a g

Af *skatteministeren*, tiltrådt af <>:

Til § 1

1) I det under *nr. 6* foreslåede § 14, *stk. 1, 2. pkt.*, ændres »§ 23,«til: »§ 23 og gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger, jf. aktieavancebeskatningslovens § 22«.

[Tab og gevinst på beviser i obligationsbaserede udloddende investeringsforeninger omfattes af bagatelgrænsen på 2.000 kr.]

2) I det under *nr. 6* foreslåede § 15, *stk. 2*, indsættes efter »ved indberetning«: »fra andre indberetningspligtige end den skattepligtige«.

[Indberetning om køb fra den skattepligtige selv efter skattekontrollovens § 10 B skal alene kunne sikre fradragsret, hvis den indsendes inden fristen for at selvangive for købsåret]

3) Efter *nr. 24* indsættes som nyt nummer:

»01. I § 26 A, *stk. 1*, udgår »og 3«.

[Manglende konsekvensrettelse]

4) Efter *nr. 29* indsættes som nyt nummer:

»02. § 29, *stk. 3, 5. pkt.*, udgår.«

[Konsekvensændring som følge af ændring af kursgevinstlovens § 29, *stk. 3*]

5) I det under *nr. 33* foreslåede § 37, *stk. 4*, ændres to steder »afståelsessummen« til: »afståelses- eller indfrielsessummen« og »afstås« ændres til: »afstås eller indfries«.

[Præcisering som følge af, at fordringer og kontrakter også kan ophøre som følge af en indfrielse]

6) I det under *nr. 33* foreslåede § 38 A, *stk. 1*, indsættes efter 1. pkt.:

»Fordringer i danske kroner, der er erhvervet før den 27. januar 2010 og som på erhvervelsestidspunktet opfyldte mindsterentekravet efter kursgevinstlovens § 38, jf. lovbekendtgørelse nr. 1002 af 16. oktober 2009, skal ikke medtages på beholdningsoversigten.«

[Blåstemplede obligationer, hvor gevinst er skattefri for den skattepligtige, skal ikke indgå på den beholdningsoversigt, der skal udarbejdes ved henstand med fraflytterskatten]

7) I den under *nr. 33* foreslåede affattelse af § 38 A, *stk. 1, 2. pkt.*, ændres »dog« til: »heller«.

[Konsekvensrettelse som følge af *nr. 6*]

8) Det under *nr. 33* foreslåede § 38 A, *stk. 2*, affattes således:

»*Stk. 2*. Ved afståelse eller indfrielse m.v. af fordringer, der indgår på beholdningsoversigten, foretages der en opgørelse af gevinst eller tab. Opgørelsen sker pr. fordring, der er afstået eller indfriet m.v. og foretages på grundlag af fordringens anskaffelsessum og afståelses- eller indfrielsessummen m.v. Ved fordringens anskaffelsessum forstås den anskaffelsessum, der indgik ved beregningen efter § 37, *stk. 4*, idet tab dog højst kan opgøres til forskellen mellem fordringens værdi på fraflytningstidspunktet og afståelses- eller indfrielsessummen m.v. Ved afståelse eller indfrielse m.v. af fordringer, som er registreret i en værdipapircentral inden for samme fondskode, eller er udstedt på samme vilkår af samme udsteder, anses de først erhvervede fordringer for de først afståede eller indfrie m.v. Ved afståelse eller indfrielse m.v. med gevinst finder reglen i *stk. 3* anvendelse, og ved afståelse eller indfrielse m.v. med tab finder reglen i *stk. 4* anvendelse. 1.-5. pkt. finder tilsvarende anvendelse for kontrakter, der indgår på beholdningsoversigten.«

[Præcisering som følge af, at fordringer og kontrakter også kan ophøre som følge af en indfrielse m.v. samt omformulering af FIFO-princippet]

9) Det under *nr. 33* foreslåede § 38 A, *stk. 4*, 5. pkt., udgår.

[For at undgå dobbeltfradrag skal henstandssaldoen ikke tillige nedskrives den udenlandske skatteværdi af et tabsfradrag]

10) I det under *nr. 33* foreslåede af § 38 A, *stk. 6*, indsættes efter »afståelse«: »m.v.«

[Præcisering således at personens død generelt sidestilles med situationer, der kan udløse krav om betaling af henstandsbeløbet]

11) Det under *nr. 33* foreslåede § 38 A, *stk. 7*, 1. pkt., affattes således:

»Når alle de fordringer og kontrakter, der indgår på beholdningsoversigten, er afstået eller indfriet m.v., bortfalder den eventuelt resterende henstandssaldo.«

[Udbygning, da kontrakter også kan indgå på beholdningsoversigten, og præcisering som følge af, at fordringer og kontrakter også kan ophøre som følge af en indfrielse m.v.]

Til § 3

12) Efter *nr. 3* indsættes som nyt nummer:

»**01.** I § 14, *stk. 2*, indsættes efter »ved indberetning«: »fra andre indberetningspligtige end den skattepligtige«.

[Indberetning om køb fra den skattepligtige selv efter skattekontrollovens § 10 B skal alene kunne sikre fradrag, hvis den indsendes inden fristen for at selvangive for købsåret]

13) I den under *nr. 4* foreslåede affattelse af § 14, *stk. 4*, ændres »fordringen« til: »aktien«.

[Rettelse af fejl]

14) I den under *nr. 10* foreslåede affattelse af § 22, *stk. 1*, ændres »For investeringsforeningsbeviser, der er optaget til handel på et reguleret marked, « til: »For omsættelige investeringsforeningsbeviser«.

[Tabsfradrag betinget af oplysning til SKAT om erhvervelsen skal som efter gældende regler gælde for alle omsættelige beviser]

15) Det under *nr. 11* foreslåede § 33, *stk. 3*, affattes således:

»*Stk. 3*. Følgende skattemæssige statusskift medfører ikke, at medlemmernes andele af foreningen m.v. anses for afstået og anskaffet igen:

- 1) Hvis en udloddende obligationsbaseret investeringsforening skifter skattemæssig status til et investeringsselskab eller en udloddende aktiebaseret investeringsforening.
- 2) Hvis et investeringsselskab skifter skattemæssig status til en udloddende obligationsbaseret investeringsforening.«

[Udbygning af bestemmelsen, så statusskiftene ikke medfører, at andelene anses for afstået og anskaffet igen]

16) Efter nr. 16 indsættes som nyt nummer:

»**02.** § 39 A, *stk. 4, 5. pkt.*, ophæves.«

[For at undgå dobbeltfradrag skal henstandssaldoen ikke tillige nedskrives med den udenlandske skatteværdi af et tabsfradrag]

Til § 6

17) I den under *nr. 3* foreslåede affattelse af § 33 C, *stk. 1, 8. pkt.*, ændres »Stk. 2-11 og 13« til: »Stk. 2-11 og 14«.

[Ændring af forkert henvisning]

Til § 8

18) Indledningen affattes således:

»I lov nr. 1535 af 19. december 2007, pensionsafkastbeskatningsloven, som ændret senest ved § 1 i lov nr. 1278 af 16. december 2009, foretages følgende ændring:«.

[Ændring således at der korrekt henvises til den nye pensionsafkastbeskatningslov]

Til § 12

19) Efter nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»**01.** I § 1, *stk. 2, 2. pkt.*, ændres »indeksobligationer« til: »obligationer«.«

[Ændret terminologi svarende til ændringen i bestemmelsens 1. punkt]

Til § 14

20) *Nr. 1* affattes således:

»**1.** I § 59, *stk. 2*, ændres »mindsterentekravet i kursgevinstlovens § 7« til: »den rente, der beregnes i henhold til § 213, *stk. 2*, i lov om finansiel virksomhed«.«

[Sproglig omformulering]

Til § 15

21) I den under *nr. 1* foreslåede affattelse af § 213, *2. pkt.*, ændres »renten beregnet« til: »den«.

[Sproglig omformulering]

Til § 19

22) I *stk. 2, 1. pkt.*, ændres »§ 23, 3. pkt.« til: »§ 23, 3. og 4. pkt.«.

[Ændring af forkert henvisning]

23) I *stk. 5, 2. pkt.*, ændres »omfattet af § 26, stk. 3« til: »omfattet af § 26, stk. 4«.

[Ændring af forkert henvisning]

24) *Stk. 7* affattes således:

»*Stk. 7. § 1, nr. 33, § 2, nr. 1, § 3, nr. 17 og 18 og § 6, nr. 1, 2 og 5-9, har virkning fra den 1. juli 2010.*«

[Alle ændringer af reglerne om ægtefællesuccession tillægges samme virkningstidspunkt]

25) I *stk. 8* ændres »§ 3, nr. 4« til: »§ 3, nr. 01 og 4«.

[Ikrafttrædelse af § 3, nr. 01, jf. ændringsforslag nr. 12]

26) *Stk. 13* udgår.

Stk. 14-17 bliver herefter *stk. 13-16*.

[Fjernelse af særskilt virkningstidspunkt]

B e m æ r k n i n g e r

Til nr. 1

Efter lovforslaget er gevinst og tab på fordringer alene skattepligtig henholdsvis fradragsberettiget, hvis årets nettogevinst eller nettotab sammenlagt med nettogevinster og nettotab på gæld i fremmed valuta, jf. kursgevinstlovens § 23, overstiger 2.000 kr.

Det foreslås, at gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger, jf. aktieavancebeskatningslovens § 22, omfattes af bagatelgrænsen på 2.000 kr.

Forslaget indebærer, at en skattepligtig, der har investeret i obligationer via en udloddende obligationsbaseret investeringsforening, også kan opnå skattefrihed, hvis den skattepligtiges nettogevinst ved salg af sådanne beviser sammenlagt med den skattepligtiges nettogevinst ved direkte investering i fordringer og på gæld i fremmed valuta i det pågældende indkomstår ikke overstiger 2.000 kr. Tilsvarende vil tab på beviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger ikke kunne fradrages, hvis årets nettotab på sådanne beviser, sammenlagt med den skattepligtiges nettotab ved direkte investering i fordringer og på gæld i fremmed valuta, ikke overstiger 2.000 kr.

Forslaget sikrer, at den typiske obligationsejer, som ikke var topskatteyder af kapitalindkomst før Forårspakken 2.0, kompenseres for indførslen af den generelle beskatning af kursgevinster via bagatelgrænsen også i tilfælde, hvor investeringen sker via en udloddende obligationsbaseret investeringsforening.

Til nr. 2 og 12

Efter lovforslaget er det en betingelse for fradragsret for tab på fordringer optaget til handel på regulerede markeder, at SKAT har fået oplysninger om erhvervelsen af fordringerne. Disse oplysninger skal SKAT have inden udløbet af fristen for at selvangive for købsåret. Hvis oplysningerne om købet kommer via en indberetning bl.a. efter skattekontrollovens § 10 B, gælder denne tidsfrist dog ikke. En tilsvarende regel gælder efter aktieavancebeskatningslovens § 14, stk. 2, for aktier m.v. optaget til handel på regulerede markeder og investeringsforeningsbeviser.

Reglen om, at tidsfristen ikke gælder ved indberetninger, er begrundet med, at fondshandlere og andre indberettere skal have mulighed for at rette op på fejl og mangler i indberetningerne, også efter udløbet af fristen for at selvangive for købsåret.

Derimod har det ikke været hensigten, at den skattepligtige selv skal kunne sikre fradragsretten ved at indsende oplysninger senere end fristen for at selvangive for købsåret. Det kunne give mulighed for, at købet alene oplyses, hvis det viser sig, at fordringen eller investeringsforeningsbeviset har givet tab. Tabet selvangives så. Hvis der derimod var tale om en gevinst, kunne den skattepligtige undlade at oplyse om købet og at selvangive gevinsten.

Imidlertid påhviler indberetningspligten efter skattekontrolloven § 10 B i visse tilfælde køberen af obligationer eller investeringsforeningsbeviser. Det gælder efter § 50 i bekendtgørelse nr. 1198 af 9. december 2009 om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven ved handler mellem ikke-professionelle, hvor der ikke er inddraget en dansk formidler. Desuden gælder det ved handler med en udenlandsk sælger og dansk køber, hvor der ikke er inddraget en dansk formidler.

Hvis køber i denne situation oplyser SKAT om erhvervelsen, kan der være tale om en indberetning efter skattekontrollovens § 10 B, og dermed kan fradragsretten sikres, selv om oplysningen afgives efter udløbet af fristen for at selvangive for købsåret.

For at hindre at der i disse situationer kan spekuleres at selvangive tab men undlade at selvangive gevinster, foreslås det, at indberetninger om købet efter § 10 B efter udløbet af fristen for at selvangive for købsåret alene kan sikre fradragsretten for tab, hvis indberetningen kommer fra andre indberetningspligtige end den skattepligtige selv. Ændringen foretages dels i forslaget til kursgevinstlovens § 15, stk. 2, som er indeholdt i lovforslagets § 1, nr. 6, og dels i en ændring af den tilsvarende bestemmelse i aktieavancebeskatningslovens § 14, stk. 2.

Til nr. 3

Der er tale om en manglende konsekvensrettelse. Ved lovforslagets § 1, nr. 26, foreslås kursgevinstlovens § 26 A, stk. 3, ophævet. I konsekvens heraf skal henvisningen i kursgevinstlovens § 26 A, stk. 1, til bestemmelsens stk. 3 ligeledes udgå.

Til nr. 4

I dag beskattes fordringer, der alene reguleres efter udviklingen i en eller flere fremmede valutaer, efter kursgevinstlovens § 16, hvilket indebærer, at gevinst og tab beskattes efter realisationsprincippet. Fordringer, som herudover reguleres helt eller delvis i forhold udviklingen i et andet grundlag og fordringer, der reguleres på grundlag af valuta og prisindeks, jf. kursgevinstlovens § 29, stk. 3, 2. og 3. pkt., der ikke vedrører samme område, behandles dog altid efter reglerne for finansielle kontrakter. Dvs., at gevinst og tab beskattes efter lagerprincippet som kapitalindkomst. Udstedelse i fremmed valuta sidestilles med regulering på grundlag af fremmed valuta, jf. kursgevinstlovens § 29, stk. 3, 5. pkt.

Ifølge lovforslaget ophæves kursgevinstlovens § 16 vedrørende fordringer i fremmed valuta, og endvidere ændres kursgevinstlovens § 29, stk. 3, således at undtagelsen fra beskatning efter reglerne for finansielle kontrakter, for så vidt angår fordringer omfattet af kursgevinstlovens § 16, udgår. Ændringerne indebærer, at fordringer, der reguleres efter udviklingen i en eller flere fremmede valutaer, og som i dag beskattes efter kursgevinstlovens § 16, bliver omfattet efter reglerne for finansielle kontrakter, jf. kursgevinstlovens § 29, stk. 3.

Omfattet af den foreslåede § 14 i kursgevinstloven er herefter fordringer udstedt i danske kroner eller i fremmed valuta, hvor hovedstolen ikke reguleres i forhold til en eller flere andre valutaer end den, fordringen er udstedt i.

En fordring i eksempelvis SEK vil herefter ikke – svarende til de gældende regler – blive omfattet af reglerne for finansielle kontrakter. Derimod vil eksempelvis en fordring i DKK, der reguleres helt eller delvis efter SEK, i modsætning til i dag blive omfattet af reglerne for beskatning af finansielle kontrakter.

Idet udstedelse i fremmed valuta herefter ikke vil blive sidestillet med regulering på grundlag af fremmed valuta, foreslås kursgevinstlovens § 29, stk. 3, 5. pkt., ophævet.

Til nr. 5

Det foreslås at udbygge den foreslåede regel om fraflytterbeskatning, således at den i overensstemmelse med de gældende fraflytterbeskatningsregler også tager højde for indfrielsessituationerne.

Gevinst og tab på fordringer kan dels opstå ved en afståelse af fordringen, dels ved debtors indfrielse, herunder indfrielse gennem afdragsvis betaling. For finansielle kontrakter gælder tilsvarende, at gevinst og tab kan konstateres ved en afståelse af den finansielle kontrakt og ved udnyttelse (indfrielse) eller udløb af den finansielle kontrakt.

I den gældende bestemmelse i kursgevinstlovens § 37 om fraflytterbeskatning er der taget højde herfor, idet afståelse og indfrielse er nævnt sideløbende. Ved den foreslåede ændring af reglerne om fraflytterbeskatning, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, er reglerne ved en fejl blevet udformet således, at de kun relaterer sig til eller sammenholdes med afståelser.

Til nr. 6 og 7

Det foreslås, at fordringer i danske kroner, som personen har erhvervet før den 27. januar 2010, og som opfyldte mindsterentekravet på erhvervelsestidspunktet (blåstemplede fordringer), ikke skal medtages på beholdningsoversigten.

Ved henstand med betaling af fraflytterskatten skal personen udarbejde en oversigt over de fordringer og finansielle kontrakter med opgørelse efter realisationsprincippet, som personen ejede på fraflytningstidspunktet. Henstanden forfalder til betaling i takt med, at de fordringer m.v., der indgår på beholdningsoversigten afstås eller (jf. nr. 8), indfries.

For de nævnte blåstemplede fordringer videreføres den gældende skattefrihed af realiserede gevinster. Da fraflytterbeskatningen kun omfatter fordringer, hvor en gevinst ville have været skattepligtig ved realisation, indgår de blåstemplede fordringer ikke i fraflytterbeskatningen. En afståelse eller indfrielse af de blåstemplede fordringer bør derfor ikke kunne udløse krav om betaling af den fraflytterskat, der er givet henstand med.

Til nr. 8

Der foreslås for det første en udbygning af den foreslåede regel om fraflytterbeskatning og henstand, således at den i overensstemmelse med de gældende fraflytterbeskatningsregler også tager højde for indfrielsessituationerne. Der kan i øvrigt henvises til bemærkningerne til nr. 5.

Der foreslås en formulering således, at omtalen går på afståelser og indfrielse m.v. Ordet m.v. dækker over, at gevinst og tab på fordringer også kan realiseres i andre situationer end ved en egentlig afståelse eller indfrielse. Det kan f.eks. komme på tale i en situation, hvor den fraflytterbeskattede person vælger at eftergive sit krav, eller hvor fordringen bortfalder som følge af forældelse.

Der foreslås for det andet en omformulering af FIFO-princippet, således at det bliver identisk med det FIFO-princip, der er indeholdt i forslaget til kursgevinstlovens § 26, stk. 4, jf. lovforslagets § 1, nr. 23.

FIFO-princippet har sin betydning, hvor der er tale om fordringer, der har karakter af masse-gældsbeværet – typisk obligationer, således at det reelt ikke er muligt at skelne fordringerne fra hinanden. Den formulering, der er indeholdt i forslaget til kursgevinstlovens § 26, stk. 4, er i overensstemmelse hermed, idet den går på fordringer, der er registreret inden for samme fondskode eller er udstedt på ens vilkår af samme udsteder.

Til nr. 9

Det foreslås, at henstandssaldoen ikke skal nedskrives med skatteværdien af tab på fordringer m.v., som personen har fradraget ved indkomstopgørelsen i det land, hvortil personen er skattepligtig.

Begrundelsen er, at nedskrivningen med den udenlandske skatteværdi medfører, at personen utilsigtet får en dobbelt nedskrivning af henstandssaldoen ved tab efter fraflytningen. Der kan i øvrigt henvises til bemærkningerne til nr. 16.

Til nr. 10

Der foreslås en udbygning af den foreslåede regel om fraflytterbeskatning og henstand, således at personens død generelt sidestilles med situationer, der kan udløse krav om betaling af henstandsbeløbet.

Til nr. 11

Der er for det første tale om en konsistensrettelse, da finansielle kontrakter principielt også kan indgå på beholdningsoversigten, nemlig hvis de undtagelsesvis er undergivet beskatning efter realisationsprincippet. Henstandssaldoen skal først bortfalde, når alt på beholdningsoversigten er væk.

Der er for det andet tale om en udbygning, således at bestemmelsen i overensstemmelse med de gældende fraflytterbeskatningsregler også tager højde for indfrielsessituationerne. Der kan i øvrigt henvises til bemærkningerne til nr. 5.

Til nr. 13

Der er alene tale om rettelse af en fejlskrivning. I og med at aktieavancebeskatningsloven omhandler aktier, mens fordringer er reguleret i kursgevinstloven, skulle der retteligt have stået aktien.

Til nr. 14

Det foreslås, at reglen om oplysning til SKAT om erhvervelsen som betingelse for adgangen til tabsfradrag skal gælde i forhold til alle omsættelige beviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger, og ikke kun i forhold til beviser, der er optaget til handel på et reguleret marked.

Efter gældende regler, jf. aktieavancebeskatningslovens § 14, stk. 1, gælder oplysningsbetingelsen i forhold til tabsfradragsadgangen – i det omfang, der er fradrag for tab på denne kategori af investeringsforeningsbeviser – for de beviser, der er omsættelige. Forslaget indebærer således en videreførelse af gældende regler.

Til nr. 15

Det foreslås, at udvide indholdet af lovforslagets nyaffattelse af aktieavancebeskatningslovens § 33, stk. 3.

Den allerede foreslåede nyaffattelse af aktieavancebeskatningslovs § 33, stk. 3 bevirker, at medlemmerne af en udloddende *obligationsbaseret* investeringsforening, der skifter skattemæssig status til en udloddende *aktiebaseret* investeringsforening *ikke* skal anse deres andele i foreningen for afstået og anskaffet på tidspunktet for statusskiftet, hvilket ellers er udgangspunktet jf. stk.1.

Den foreslåede udvidelse af stk. 3 bevirker, at yderligere to skattemæssige statusskift *ikke* skal udløse en beskatning på tidspunktet for statusskiftet. Begrundelsen herfor er, at om end andelene i investeringsforeningen eller investeringsselskabet beskattes efter en anden bestemmelse i aktieavancebeskatningsloven, er den faktiske beskatning den samme både før og efter statusskiftet. Det tjener således intet selvstændigt formål, at opretholde en ”ekstra beskatning” på tidspunktet for statusskiftet, når beskatningen er den samme.

Det foreslås således, at såfremt en udloddende obligationsbaseret investeringsforening skifter skattemæssig status til et investeringsselskab, eller et investeringsselskab skifter skattemæssig status til en udloddende obligationsbaseret investeringsforening, skal disse statusskift ikke bevirke, at medlemmernes andele i foreningen m.v. anses for afstået og anskaffet.

Til nr. 16

Det foreslås, at henstandssaldoen ikke skal nedskrives med skatteværdien af tab på aktier, som personen har fradraget ved indkomstopgørelsen i det land, hvortil personen er skattepligtig.

Begrundelsen er, at nedskrivningen med den udenlandske skatteværdi medfører, at personen utilstigtet får en dobbelt nedskrivning af henstandssaldoen ved tab efter fraflytningen.

De gældende regler er udformet således, at der ved salg af aktier med tab efter fraflytningen for det første beregnes en negativ skatteværdi af tab baseret på danske regler. Henstandssaldoen nedskrives med dette beløb. Hvis personen har fradrag for tabet i det land, hvortil personen er skattepligtig, beregnes den udenlandske skatteværdi af tabsfradraget. Et beløb hertil skal betales til Danmark. Når dette beløb er betalt, nedskrives henstandssaldoen hermed.

Reglen kan illustreres ved følgende *eksempel*:

1. En person ejer på fraflytningstidspunktet to aktier.

Aktie A er erhvervet for 100 og står ved fraflytningen i kurs 400.

Aktie B er erhvervet for 400 og står ved fraflytningen i kurs 300.

2. Ved fraflytningen kan der opgøres en nettogevinst på: $300 (400-100) - 100 (400-300) = 200$.

Henstandssaldoen udgør 84, idet der er forudsat en skattesats på 42.

3. Efter fraflytningen sælger personen aktie B til en kurs på 200.

Efter danske regler kan opgøres et tab på 100 (200-300). Skatteværdien heraf er 42, idet der er forudsat en skattesats på 42. Henstandssaldoen nedskrives med de 42 og udgør herefter 42.

Der er også fradragsret i det land, som personen er flyttet til. Det forudsættes, at skattesatsen er den samme som i Danmark, og at der er tillagt indgangsværdier ved tilflytningen. Den negative skatteværdi af tabet i udlandet er derfor tilsvarende 42. Personen skal derfor betale 42 til Danmark. Personen betaler de 42, hvorefter henstandssaldoen nedskrives med 42.

Herefter udgør henstandssaldoen 0. Der er gjort op med fraflytterbeskatningen.

4. Personen har dermed afregnet sin gæld (henstandsbeløbet) på de 84 gennem et realiseret tab på 100 med en skatteværdi på 42. Derudover har personen i det land, hvortil vedkommende er undergivet skattepligt, sparet 42 i anden skat ved at udnytte sit tabsfradrag.

I og med indbetalingen af den udenlandske skatteværdi af tab blot er en neutralisering af skattebesparelsen i tilflytningslandet, bør det ikke give adgang til en yderligere nedskrivning af henstandssaldoen. Der er allerede en gang sket en nedskrivning på grund af tabet. Den ekstra nedskrivning fører således til en dobbelt nedskrivning i relation til samme tab.

Til nr. 17

Der er alene tale om rettelse af en henvisningsfejl. I den gældende formulering af kildeskattelovens § 33 C, stk. 1, 8. pkt. er der (korrekt) henvist til stk. 2-11 og 14, og det har ikke været hensigten at ændre dette ved nærværende lovforslag.

Til nr. 18

Der er tale om rettelse af, at der ved en fejl i indledningen til § 8 ikke blev henvist til den nye pensionsafkastbeskatningslov.

Til nr. 19

Ifølge lovforslaget foreslås det, at forbuddet mod, at indeksobligationer kan indgå i virksomhedsordningen, jf. virksomhedsskattelovens § 1, stk. 2, 1. pkt., ophæves. Baggrunden er, at indeksobligationer tilsvarende andre obligationer med ophævelsen af mindsterentereglen vil blive undergivet generel beskatning.

Det foreslås som konsekvens heraf, at terminologien i virksomhedsskattelovens § 1, stk. 2, 2. pkt., hvorefter indeksobligationer, der beskattes efter reglerne for finansielle kontrakter, kan indgå i virksomhedsordningen, ændres tilsvarende, således at indeksobligationer ændres til obligationer.

Til nr. 20 og 21

Der er tale om en ændret sproglig formulering af de foreslåede ændringer.

Til nr. 22 og 23

Der er tale om rettelse af en henvisningsfejl.

Til nr. 24

Det foreslås, at alle de ændringer, der omhandler ægtefællesuccession tillægges samme virkningstidspunkt.

I kildeskatteloven udbygges reglen om ægtefællesuccession ved overdragelse af andre aktiver end afskrivningsberettigede aktiver til også at omfatte passiver, og der indsættes en generel regel om, at der ikke kan ske overdragelse med succession, hvis en af ægtefællerne er hjemmehørende i udlandet, jf. lovforslagets § 6, nr. 1 og 2. Som en konsekvens heraf ophæves de tilsvarende regler, der hidtil har stået i andre love, jf. lovforslagets § 1, nr. 33, § 2, stk. 1 og § 3, nr. 17 og 18.

Til nr. 25

Det foreslås, at ændringen af aktieavancebeskatningslovens § 14, stk. 2, ved ændringsforslag nr. 12 får virkning for tab, der konstateres den 1. januar 2010 eller senere.

Ændringen går ud på, at indberetninger om købet efter skattekontrollovens § 10 B efter udløbet af fristen for at selvangive for købsåret alene kan sikre fradragsretten for tab på investeringsforeningsbeviser, hvis indberetningen kommer fra andre indberetningspligtige end den skattepligtige selv. Ændringen har alene betydning for investeringsforeningsbeviser, der er anskaffet den 1. januar 2010 eller senere, da det alene er køb af investeringsforeningsbeviser fra dette tidspunkt, der er omfattet af indberetningspligten vedrørende køb efter skattekontrollovens § 10 B. Fristen for at indberette købene i 2010 er den 15. januar 2011. En rettidig indberetning fra den skattepligtige selv vil dermed kunne sikre fradragsretten. Desuden kan en for sen indberetning sikre fradragsretten, hvis blot den sker inden fristen for at selvangive for 2010. Uanset at forslaget kan få betydning for salg, der er sket inden ændringsforslagets fremsættelse og eventuelle vedtagelse, kan fradragsretten sikres ved handlinger efter disse tidspunkter.

Til nr. 26

Det foreslås, at det særskilte virkningstidspunkt for lovforslagets § 10, jf. § 19, stk. 13, udgår.

Ændringen bevirker, at lovforslagets § 10, ændringer af selskabsskatteloven, træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og ikke den 27. januar 2010.

At lovforslagets § 10 i første omgang har fået et særskilt virkningstidspunkt er en fejl.

Torsten Schack Pedersen (V) Karsten Lauritzen (V) Mads Rørvig (V) Jacob Jensen (V)

Mikkel Dencker (DF) Pia Adelsteen (DF) Mike Legarth (KF) Rasmus Jarlov (KF)

Anders Samuelsen (LA) nfm. Nick Hækkerup (S) John Dyrby Paulsen (S) Klaus Hækkerup (S)

René Skau Björnsson (S) Thomas Jensen (S) Jesper Petersen (SF)

Niels Helveg Petersen (RV) fmd. Frank Aaen (EL)

Inuit Ataqatigiit, Siumut, Tjóðveldisflokkurin og Sambandsflokkurin havde ikke medlemmer i udvalget.

Folketingets sammensætning

Venstre, Danmarks Liberale Parti (V)	47	Liberal Alliance (LA)	3
Socialdemokratiet (S)	45	Inuit Ataqatigiit (IA)	1
Dansk Folkeparti (DF)	24	Siumut (SIU)	1
Socialistisk Folkeparti (SF)	23	Tjóðveldisflokkurin (TF)	1
Det Konservative Folkeparti (KF)	18	Sambandsflokkurin (SP)	1
Det Radikale Venstre (RV)	9	Uden for folketingsgrupperne	2
Enhedslisten (EL)	4	(UFG)	

Oversigt over bilag vedrørende L 112

Bilagsnr. Titel

- | | |
|---|---|
| 1 | Lovudkast, resumé og høringsliste, fra skatteministeren |
| 2 | Høringssekema og hørings svar, fra skatteministeren |
| 3 | Udkast til tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget |
| 4 | Fastsat tidsplan for udvalgets behandling af lovforslaget |
| 5 | 1. udkast til betækning |
| 6 | Orientering om en teknisk fejl i forbindelse med trykning af lovforslaget |
| 7 | Ændringsforslag, fra skatteministeren |

Oversigt over spørgsmål og svar vedrørende L 112

Spm.nr. Titel

- | | |
|---|---|
| 1 | Spm. om at redegøre for de fordelingsmæssige konsekvenser af ned-sættelsen af skatten på positiv kapitalindkomst fra 51,5 pct. til 42 pct., til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 2 | Spm. om en oversigt over beskatningen af renteindtægter, kapitalgevinster og aktieafkast for de forskellige progressionstrin, før og efter lovforslagets eventuelle vedtagelse og belyst med virkningen af Forårspakke 2.0., til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 3 | Spm. om at oplyse forudsætningerne for og beregningerne der fører frem til bemærkningerne i lovforslaget om, at »I dag beskattes bankindeståender med en sats, der nærmest reducerer formuens reale værdi, medens visse kursgevinster er skattefrie«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 4 | Spm. om, hvornår SKAT forventes at kunne foretage automatisk beregning af gevinst og tab på fordringer på grundlag af indberetninger fra fondshandlere og depotførere, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 5 | Spm. om, hvad de provenumæssige virkninger vil være af at ophæve bundfradraget på 40.000 kr. (80.000 kr. for ægtefæller) i grundlaget for topskat, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 6 | Spm. om, hvad reglerne er for (henstand med) fraflytterbeskatning i OECD's standarddobbeltskatningsoverenskomst, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 7 | Spm. om, hvor store henstandsbeløb der er tale om vedrørende fraflytterskat i hvert af årene 2005-2009 (incl.), til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 8 | Spm. om, hvad praksis er i (de større) EU-lande med henstand med skattebetaling for gevinster og tab på aktier og fordringer m.v. ved fraflytning, til skatteministeren, og ministerens svar herpå |
| 9 | Spm. om at kommentere artiklen »Udskældte pantebreve kan få |

- comeback« i Børsen den 12. marts 2010 om sælgerpantebreve, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 10 Spm. om lovændringerne i forhold til kursgevinster og –tab på pantebreve kan resultere i stigende priser på fast ejendom, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 11 Spm. om lovændringerne i forhold til kursgevinster og –tab på pantebreve kan resultere i forøget tabsrisiko, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 12 Spm. om at redegøre for, om den foreslåede ændring af kursgevinstloven åbner for pantebrevskarruseller, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 13 Spm. om en oversigt, der viser forskellen i beskatning mellem handel på et reguleret marked og handel på et ureguleret marked, både under de i dag gældende regler og hvis lovforslaget vedtages, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 14 Spm. om, hvordan handel med aktier og obligationer m.v. kan ske ud over gennem danske og udenlandske pengeinstitutter, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 15 Spm. om en oversigt over, hvilke formidlere af handler med aktier, obligationer m.v. Skatteministeriet overvejer at gøre indberetningspligtige efter skattekontrollovens § 10 B, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 16 Spm. der også vil være fradrag for tabet, hvis salgssummen er genanbragt skattefrit, og der derfor ikke er betalt skat af fortjenesten, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 17 Spm. om, hvorledes beskatningen vil være i tilfælde af fraflytning og tilbageflytning, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 18 Spm. om at oversende notat af 27. januar 2010, jf. Realkreditrådets hørings svar, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 19 Spm. om en uddybende redegørelse for beregning eller en forklaring på, hvorfor topskatteyderne skal kompenseres med et beløb svarende til den samlede kursgevinst, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 20 Spm. om, at opgøre den effektive reale beskatning for realrenter på 1, 2, 3, 4, 5, 6 og 7 procent fordelt på samme kategorier som i tabellen »Nominelle og reale skattesatser ved forskellige renteantagelser«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 21 Spm. om, hvad baggrunden var for indførelsen af værnsreglerne i KGL § 15 og § 16 og hvorfor disse bestemmelser ikke videreføres med lovforslaget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 22 Spm. om at uddybe bemærkningen »Tiltaget vil modvirke det indlånsunderskud, der under finanskrisen har fået bankerne til at være tilbageholdende med udlån« (lovforslaget s. 15), til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 23 Spm. om at oplyse, hvor mange personer der efter Forårspakke 2.0 vil betale topskat af positiv nettokapitalindkomst og have en gennemsnit-

- lig kursgevinst på obligationer over 2.000 kr. om året, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 24 Spm. om at bekræfte, at med lovforslaget giver man i realiteten først skattelettelserne, idet skattelettelserne sættes ind allerede fra 2010, og forøges hvert år, men de kursgevinster, der bliver skattepligtige, vil først blive realiseret, og dermed skattepligtige, i løbet af nogle år, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 25 Spm. om ministeren kan bekræfte, at med lovforslaget, hvor tab på obligationer bliver skattemæssigt fradragsberettigede, kan der opstå store negative virkninger på obligationsmarkedet ved faldende obligationskurser, idet personer i en sådan situation vil realisere deres tab for at få det skattemæssige fradrag, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 26 Spm. om at oplyse, hvordan kursgevinster på obligationer anskaffet efter den 27. januar 2010 indgår i minimumsudlodningen fra udloddende investeringsforeninger, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 27 Spm. om at oplyse, hvor store beløb i obligationer, der er ejet af udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger, og hvor stor en del af investeringsbeviserne i disse obligationsbaserede foreninger, der i dag ejes af personer, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 28 Spm. om at oplyse størrelsen af »skattefri« udlodning til personer fra udloddende investeringsforeninger af »skattefri« kursgevinster på obligationer, der opfylder mindsterenten for 2008 og 2009, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 29 Spm. om beskatning i et konkret eksempel, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 30 Spm. om, hvad baggrunden er for, at SKAT ikke længere vil udsende kurstabeller til kursansættelse af pantebreve og gældsbreve, jf. SKATs styresignal SKM.2010.251.SKAT, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 31 Spm. om at bekræfte, at ved ophøret af udsendelse af kvartalsvise kurstabeller for unoterede gældsbreve og pantebreve, påføres der borgerne og virksomhederne en ny administrativ byrde, idet de henvises til at indhente sagkyndig erklæring m.v., til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 32 Spm. om baggrunden for, at et selskab, der har modtaget et gældsbrev som delvis betaling ved afståelse af skattefri datterselskabsaktier efter de ændringer, der er vedtaget i kursgevinstloven ved lov nr. 525 af 12. juni 2009, skal bruge lagerprincippet for dette gældsbrev, og derved kan foretage kursnedskrivning med skattemæssigt fradrag, hvis det vurderer, at købers betalingsevne falder, medens de samme selskaber skal bruge realisationsprincippet for debitorer og gældsbreve modtaget i forbindelse med skattepligtigt salg af varer og tjenester, til skatteministerens, og ministerens svar herpå
- 33 Spm. om at uddybe begrundelsen for afgrænsningen af den familie-

- kreds, der er omtalt i lovforslagets § 1, nr. 6, om nyaffattelse af kursgevinstlovens § 14, stk. 2, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 34 Spm. om, hvad der forstås ved bestemmelsen: »Stedsbarns- og adoptivforhold sidestilles med naturligt slægtskabsforhold« i lovforslagets § 1, nr. 6 (ny KGL § 14, stk. 2), til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 35 Spm. om at bekræftet, at en person, der ejer obligationer og fordringer i øvrigt anskaffet efter den 27. januar 2010, ved faldende kurser kan realisere et skattemæssigt tab ved overdragelse af obligationerne og/eller fordringerne til et af personen ejet selskab til dagskurs, og efterfølgende tilbagekøbe de pågældende obligationer og fordringer til dagskurs, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 36 Spm. om, i hvilket omfang der er særlig oplysningspligt, når en person overdrager en obligation eller fordring i øvrigt til et af personen kontrolleret selskab, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 37 Spm. om, hvad årsagen er til, at der for personer i kursgevinstloven og aktieavancebeskatningsloven anvendes begrebet »optaget til handel på et reguleret marked«, medens der for selskaber i ABL anvendes begrebet: »et reguleret marked eller på en multilateral handelsfacilitet«, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 38 Spm. om at oplyse antallet af personer, der i 2008 havde positiv kapitalindkomst på over 40.000/80.000 kr., samt det forventede antal i 2009, 2010 og 2011, samt størrelsen af den samlede positive kapitalindkomst for de pågældende år hos den anførte personkreds, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 39 Spm. om at oplyse beskatningen hos en person af en ejendomsavance efter ejendomsavancebeskatningsloven på 4 mio. kr. i henholdsvis 2009, 2010, 2011, 2012 og 2013, hvis det forudsættes, at den pågældende er gift, og ægtefællerne har en samlet kapitalindkomst på 80.000 kr. før ejendomsavance, og personen har en personlig indkomst på 700 t.kr., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 40 Spm. om at belyse fordelene ved at eje en ejendom i personligt regi i stedet for i selskabsform, hvis det forudsættes, at der opnås en skattepligtig avance efter ejendomsavancebeskatningsloven på 2 mio. kr. i 2009, 2013 og 2015, og personen ønsker denne avance udloddet i det tilfælde, at ejendommen ejes i selskabsform, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 41 Spm. om at oplyse, hvor mange personer, der i 2008 brugte virksomhedsordningen, og som havde positivt kapitalafkast fra virksomhedsordningen, og hvor mange af disse, der samlet herefter havde negativ kapitalindkomst, positiv kapitalindkomst under 40.000 kr./80.000 kr. og positiv kapitalindkomst på over 40.000/80.000 kr., samt størrelsen af den samlede kapitalindkomst fra virksomhederne i de tre intervaller., til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 42 Spm. om en samlet oversigt over de ændringer, der er foretaget i aktieavancebeskatningslovens § 19 og bestemmelsen om opgørelse af

avancen på aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19, i 2009 og i lovforslaget, til skatteministeren, og ministerens svar herpå

- 43 Spm. om, hvorfor den foreslåede ændring af selskabsskattelovens § 5 F, jf. lovforslagets § 10, nr. 4, ikke allerede er gennemført ved den første ændring i 2009 af aktieavancebeskatningslovens § 19, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 44 Spm. om konsekvensen af den foreslåede ikrafttrædelsesbestemmelse til lovforslagets § 10, nr. 4 (ændring af selskabsskattelovens § 5F, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 45 Spm. om at oplyse den cirkulerende mængde af investeringsbeviser ultimo 2009, herunder kursværdi, der er i investeringsforeninger, hvis investeringsbeviser er omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 46 Spm. om at begrunde, at der under virksomhedsordningen kan investeres i aktier og investeringsforeningsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19, når der i øvrigt ikke kan investeres i aktier og investeringsbeviser i aktiebaserede investeringsforeninger, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 47 Spm. om en oversigt over hvilke værdipapirer, der kan være omfattet af virksomhedsordningen, og begrundelse for at egentlige finansielle aktiver uden erhvervsmæssig tilknytning kan være omfattet af virksomhedsordningen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 48 Spm. om, hvordan ændringen for opdelingen af investeringsforeninger, jf. lovforslagets § 3, nr. 10, der ændrer aktieavancebeskatningslovens § 22, har betydning for, hvilke typer investeringsforeningsbeviser, der kan placeres under virksomhedsordningen, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 49 Spm. om at redegøre for den praktiske konsekvens af ændringerne i dødsboskatteloven (lovforslagets § 4), og kildeskatteloven (lovforslagets § 6), samt oplyst i hvilket omfang, der bliver øgede muligheder for overdragelse med skattemæssig succession efter de to love, til skatteministeren, og ministerens svar herpå
- 50 Spm. om, hvorfor der ikke som en konsekvens af nedsættelsen af beskatningen af positiv kapitalindkomst er foreslået en reduktion af passivposten fra 30 pct. i kildeskattelovens § 33 D, stk. 3, ved overdragelse af fast ejendom med succession, da beskatningen af ejendomsavancen efter EBL jo nedsættes betydeligt, til skatteministeren, og ministerens svar herpå