



Høringssvar – Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolloven og kildeskatteloven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

Erhvervsstyrelsen har modtaget ovennævnte forslag i høring. Erhvervsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser

Forslaget er fremsat for at sikre en mere korrekt skattebetaling blandt virksomheder og borgere gennem skærpede krav til kontrol og indberetning. CKR vurderer, at forslaget vil medføre både administrative byrder og lettelser for de omfattede virksomheder.

- Angående forslaget til feltlåsning i forhold til selvstændigt erhvervsdrivende.

Med denne del af forslaget bliver det muligt, at låse en række selvangivelsesfelter for selvstændigt erhvervsdrivende. For at muliggøre dette, opdeles disse selvangivelser i en erhvervsnæssig del og en privat del.

CKR vurderer, at dette vil medføre løbende administrative lettelser for selvstændigt erhvervsdrivende, da der vil være en række oplysninger, som de ikke længere skal godkende og indberette til SKAT.

Førhen, fremgik oplysningerne på det servicekort, som følger med udsendelsen af selvstændigt erhvervsdrivendes selvangivelse. Herefter, skulle de erhvervsdrivende selv indføre tallene i selvangivelsen. Skatteministeriet oplyser imidlertid, at hovedparten af de selvstændigt erhvervsdrivende, med digitaliseringsbekendtgørelsen, er påbudt at indberette oplysningerne digitalt og, at de dermed blot har skullet godkende oplysningerne fra tredjepart via TastSelv. For hovedparten af de selvstændigt erhvervsdrivende består den administrative lettelse derfor blot i, at de ikke længere skal godkende oplysningerne, idet de vil være låste. Skatteministeriet oplyser dog, at der er tale om ca. 470.000 omfattede selvstændigt erhvervsdrivende. Grundet det høje antal omfattede virksomheder, vurderer CKR denne del af forslaget til at medføre betydelige administrative lettelser på samfundsplan. Hvis

DATO 19. juli 2012
Sag nr. 2012-0032306
JakMIC/MarOls

ERHVERVSTYRELSEN

Dahlerups Pakhus
Langelinie Alle 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

ERHVERVS- OG

VÆKSTMINISTERIET

hver enkelt af de selvstændigt erhvervsdrivende, i gennemsnit, blot bruger omkring 1,3 minutter mindre, årligt på at udfylde selvangivelsen, vil denne del af forslaget medføre øgede administrative lettelser for mere end 10.000 timer på samfundsplan.

CKR vurderer imidlertid også, at tiltaget kan medføre mindre administrative byrder i tilfældet af, at de selvstændigt erhvervsdrivende ønsker at selvangive mindre indtægter eller større fradrag end, hvad der fremgår af de låste oplysninger. Skatteministeriet oplyser, at de låste oplysninger vil stamme fra indberetningspligtige, som, efter skattekontrolloven, i forvejen, er påbudt at indberette disse oplysninger til SKAT. Kvaliteten af disse indberetninger vurderes af Skatteministeriet til at være høj, hvorfor det må antages, at det kun sjældent vil være tilfældet, at de erhvervsdrivende vil ønske oplysningerne korrigeret.

CKR ser desuden positivt på, at Skatteministeriet indfører en mailfunktion på TastSelv, som gør det muligt for de selvstændigt erhvervsdrivende at sende en mail til den relevante indberetningspligtige for at få en oplysning korrigeret. Dette vil mindske de administrative byrder, som opstår i forbindelse med ændringer af låste oplysninger.

- Angående forslaget om bedre forskudsproces.

Forslaget er fremsat for at sikre en mere korrekt skatteafregning i løbet af forskudsåret, således at den foreløbige skat, som betales, i højere grad stemmer overens med slutskatten.

Med forslaget bliver pengeinstitutter, realkreditinstitutter m.fl. påkrævet at foretage kvartalsvise indberetninger vedrørende renteudgifter på lån og deponerede pantebreve. Kun vedrørende årets sidste kvartal skal der ikke indberettes. Renterne for denne periode vil indgå i de årlige indberetninger, som finder sted i januar efter de nuværende regler i skattekontrolloven.

Skatteministeriet oplyser, at denne indberetningspligt vil omfatte de samme virksomheder, der er indberetningspligtige efter skattekontrollovens §§ 8 P og 8 Q vedrørende renteudgifter på lån og deponerede pantebreve. Der er hermed tale om ca. 2500 omfattede virksomheder, som skal foretage yderligere tre årlige indberetninger til SKAT. CKR vurderer, at der hovedsageligt vil være tale om betydelige omstillingsbyrder i forbindelse med, at virksomhederne vil skulle opstille nye procedurer samt etablere IT-systemer til at understøtte de kvartalsvise indberetninger af renteudgifter. Herefter, er det CKRs forventning, at processen vil kunne forløbe mere eller mindre automatiseret og dermed kun medføre mindre løbende administrative byrder for virksomhederne.

CKR ser desuden positivt på, at Skatteministeriet har valgt at

påkræve kvartalsvise og ikke månedlige indberetninger, for dermed at begrænse de løbende administrative byrder pålagt virksomhederne.

Endvidere, vurderes denne del af forslaget til at medføre løbende administrative byrder for arbejdsgivere og andre, som udbetaler A-indkomst. Dette sker som følge af, at disse vil skulle håndtere hyppigere ændringer af lønmodtageres skattekort.

Det skal dog bemærkes, at arbejdsgivere m.v. ventes at opleve færre tilfælde, hvori de skal håndtere lønindeholdelse hos de ansatte, idet en mere korrekt skatteafregning i løbet af forskudsåret forventes at medføre en reduktion i antallet af restancer. Hermed medfører denne del af forslaget også administrative lettelser for de omfattede virksomheder.

- Angående forslaget til udvidet tredjepartsindberetning af finansielle produkter m.v. samt forslaget til retvisende skøn for opgørelsen af lønsumsafgift i den finansielle sektor.

Med forslaget til udvidet tredjepartsindberetning af finansielle produkter m.v. vil flere finansielle produkter blive omfattet af indberetningspligten. Det endelige indhold af dette forslag er endnu ikke fastsat, idet forslagets nærmere udformning skal udvikles i samarbejde med branchen. CKR vil imidlertid gerne benytte sig af lejligheden til at rose Skatteministeriet for inddragelsen af den finansielle branche. I denne forbindelse opfordrer CKR dog også Skatteministeriet til at indtænke måder, hvorpå virksomhedernes efterlevelse af de, i forslaget indeholdende, krav gøres så let som muligt. Dette sker som følge af, at det er CKRs forventning, at forslaget vil medføre øgede administrative byrder for finansielle virksomheder.

Det samme gælder for forslaget til retvisende skøn for opgørelse af lønsumsafgift i den finansielle sektor. Med forslaget vil Skatteministeriet opstille selvstændige retningslinjer for, hvorledes skønnet for lønsummens fordeling på de finansielle virksomheders momsfrigtage aktiviteter samt deres øvrige aktiviteter, skal udøves. Formålet er, at opnå en mere korrekt opgørelse af grundlaget for lønsumsafgiften.

Det endelige indhold af dette forslag er imidlertid heller ikke fastlagt. Også her ser CKR positivt på, at Skatteministeriet vil inddrage den finansielle sektors brancheargumentation i den videre udformning af forslaget.

Overordnet set vurderer CKR det samlede forslag til at medføre administrative lettelser for selvstændigt erhvervsdrivende, men

administrative byrder for de virksomheder, som bliver påbudt at foretage yderligere tre årlige indberetninger vedrørende renteudgifter på lån og deponerede pantebreve.

Hertil skal det bemærkes, at det vurderes at være i både Skatteministeriets og virksomhedernes interesse, at opnå en mere korrekt skattebetaling, eftersom besværet, der kan opstå i forbindelse med fejl heri, mindskes.

Hvis Skatteministeriet vurderer, at forslaget medfører administrative lettelser for mere end 10.000 timer netto på samfundsniveau årligt for de omfattede virksomheder bedes ministeriet kontakte CKR med henblik på kvantitativ opgørelse af de administrative lettelser.

Erhvervsstyrelsen har ikke yderligere bemærkninger.

Med venlig hilsen

Jakob Solmunde John Michelsen

Spezialkonsulent

Tlf. direkte 3330-7569

E-post JakMic@erst.dk

Erhvervsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) vurderer de administrative konsekvenser for erhvervslivet som følge af nye love og bekendtgørelser. CKR kan opgøre de forventede administrative konsekvenser ved væsentlige byrder eller lettelser.

CKR bistår endvidere med kortlægning af virksomhedernes oplevede byrder og inddrager virksomhederne i udvikling af mindre byrdefuld regulering.

ERST benytter digital signatur på alle e-mails. Vil du vide mere om digital signatur - [læs her](#). Hvis du har problemer med en e-mail fra ERST, returnér

venligst e-mail inkl. fejlbesked. Udfald

venligst at kryptere e-mails direkte til ERST medarbejdere - benyt i stedet erst@erst.dk.



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Sendt pr. e-mail: js@skat.dk

Skattereform 2012 – j. nr. 2012-711-0076

Finansrådet har den 2. juli 2012 fået diverse lovforslag foranlediget af Skattereformen 2012 i høring. Høringsfrist er den 30. juli 2012.

Skatteministeriet har på foranledning oplyst, at lovforslaget om en stigning af lønsumsafgiften samt afskaffelse af avanceskat på selskabers unoterede porteføljeaktier først sendes i høring i september/oktober 2012. Lovforslagets ikrafttræden er 1. januar 2013. For fuldstændighedens skyld havde det været ønskværdigt, om det havde fremgået, at dette lovforslag først sendes i høring senere, da det omtales i hovedforslaget om skattereformen.

Lov om ændring af ligningsloven m.fl. – Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling

Lovforslaget udmønter den del af aftalen om en skattereform, som indebærer skærpede regler for kontrol – herunder digital indberetning af kapitalindkomst, yderligere felttåkning på årsopgørelsen, udvidet tredjemandsindberetning af finansielle produkter m.v. samt forbedret forskudsproces.

Om den forbedrede forskudsproces med heraf følgende forøget indberetning fra sektoren til følge skal Finansrådet henvise til skrivelse af 22. juni 2012 fra Realkreditrådet, Realkreditforeningen og Finansrådet til SKAT, hvoraf fremgår, at sektoren principielt er imod, at de finansielle virksomheder nu også bliver pålagt et ansvar i forbindelse med forskudsregistreringen. Forskudsregistreringen bør efter Finansrådets opfattelse fortsat være et anliggende mellem SKAT og den enkelte borger.

Da det for sektoren vil koste væsentlige og varige ressourcer fx at foretage løbende indberetninger – for renteudgifter i første omgang kvartalsvis, jf. forslagets p. 26 – anmodes SKAT om tilsagn om, at SKAT er i stand til at modtage og bearbejde de indkomne data, således at der i sektoren ikke bliver anvendt omfattende ressourcer på at generere oplysninger, som SKAT efterfølgende må konstatere ikke er anvendelige i praksis.

Finansrådet vil endnu en gang påpege, at forskudsregistreringen af renteudgifter allerede i dag ikke behøver blive baseret på data, der er to år gamle. Renteudgifter indberettes hvert år i januar, og hvis SKAT på dette grundlag vurderer, at forskudsregistreringen er misvisende, kan denne indberetning – akkurat som en løberide delårsindberetning – være basis for ændring af forskudsregistreringen.

30. juli 2012

Finanssektorans Hus
Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000
Fåx 3393 0260

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Neel Frederikke Gronemann
Direkte 3370 1063
nfg@finansraadet.dk

Journalnr. 614/01
Dok. nr. 314972-v1

Det bemærkes i forlængelse heraf, at SKAT såvel som borgeren vil blive nødt til at skulle forskudsregistrere disse oplysninger på kontoniveau, idet de indkomne data ellers ikke kan give retvisende billede af udgiftssiden. Endvidere bemærkes, at kapitalindkomst – positiv eller negativ – som bekendt kan bestå af flere elementer, og at de nye indberetninger ikke nødvendigvis indebærer en korrekt beregning af skatten.

Finansrådet bemærker, at bekendtgørelse nr. 1315 af 15. december 2011 om indberetningspligter m.v. efter skattekontrolloven skal udvides til også at omfatte den foreslåede nye indberetningsregel i skattekontrollovens § 8 O. Finansrådet vil i den anledning opfordre til, at SKAT går i dialog med sektoren om den nærmere tekniske gennemførelse af nye indberetningspligter, således at erhvervslivets merudgifter til eventuelle nye pligter begrænses mest muligt.

Som eksempel vil pengeinstitutterne mindre byrdefuldt kunne indberette renteudgifter for 1.-3. kvartal som årets akkumulerede, tilskrevne renter end indberetning af tilskrevne renter i det enkelte kvartal. Sektoren finder det derfor mest hensigtsmæssigt, at en eventuel indberetning kan ske som den opsummerede rente fra 1. januar til kvartalsudløb, det vil sige henholdsvis den 31/3, 30/6 og 30/9.

Af lovforslagets p. 25 fremgår, at forskudsskattesystemet samlet set mangler at opkræve 12,5 mia. kr. De 12,5 mia. kr. er udtryk for en lovlig forskydning i betaling af skatteprovenu, og af disse tegner rentejusteringerne sig ca. for 2 mia. kr., hvormed det er en lille del af det samlede beløb, der vedrører Finansrådets medlemmer. Det forekommer derfor voldsomt at iværksætte så omfattende initiativer på baggrund heraf.

Finansrådet skal på denne baggrund opfordre til, at SKAT evaluerer sit i begyndelsen af året iværksatte tiltag om 115.000 automatiske ændringer af borgernes forskudsopgørelser for at hindre restskat samt efterfølgende restancer, inden yderligere byrder pålægges sektoren.

Når det af lovforslagets p. 46 fremgår, at løbende indberetning af renteudgifter fra den finansielle sektor forventes at have karakter af engangsudgifter til tilretning af it-systemer – og i øvrigt at være begrænsede – er dette ikke korrekt. Sektoren vil have udgifter til tilretning såvel som løbende vedligeholdelse og drift af systemerne.

Endvidere indebærer den forøgede forekomst af låste felter på årsopgørelsen, at dialogen med skatteyderen i stadig stigende omfang flyttes fra SKAT til den finansielle sektor. Dette medfører øgede omkostninger for pengeinstitutterne som følge af en aktivitet, der reelt burde ligge hos SKAT. Sektoren oplever desværre, at borgerne ved henvendelse til SKAT bliver afvist med besked om at henvende sig i banken.

Af lovforslagets p. 18 fremgår i øvrigt, at den skattepligtige ikke selv kan rulle i oplysninger i årsopgørelsen, men må kontakte den indberetningspligtige. Herefter fremgår det, at den skattepligtige også kan kontakte SKAT med henblik på at få tallene ændret. Efter Finansrådets opfattelse bør SKAT være angivet som den primære kontakt snarere end "en, der også kan kontaktes".

Side 3

Journalnr. 614/01
Dok. nr. 314972-v1

I relation til kontakt til SKAT skal Finansrådet hermed endnu en gang benytte lejligheden til at bemærke, at det fortsat er for vanskeligt at komme i kontakt med de rette medarbejdere i SKAT. Finansrådet skal derfor opfordre til, at SKAT på sin hjemmeside offentliggør en oversigt over samtlige enheder/kontorer med telefonnumre på alle medarbejdere.

I aftalen om skattereformen indgår under skærpede regler for kontrol tillige udvidet tredjepartsindberetning af finansielle produkter. Den nærmere afgrænsning heraf skal udvikles i samarbejde med branchen. Finansrådet ser frem til dette samarbejde, men bemærker, at den bedste måde for SKAT at sikre sig korrekt beskatning af finansielle produkter er ved en forenkling af skattereglerne herom, jf. også Finansrådets notat fremsendt til Skatteministeriet den 12. januar 2012.

Lønsumsafgift

Under de almindelige bemærkninger pkt. 3.5.1 har Skatteministeriet fremført følgende: "Desuden vil initiativet reducere den samlede skatteudgift i forhold til den finansielle sektors momsfrigørelse."

Finansrådet skal påpege, at det ikke er sprogligt korrekt at tale om statens skatteudgift, idet det antages, at der henvises til en, fra statens side, mindre indtægt og ikke en udgift.

Finansrådet ønsker præciseret, hvorledes Skatteministeriet er nået til denne konklusion, og hvorledes Skatteministeriet har beregnet den potentielle indtægt ved at momsbelægge den finansielle sektor.

Før at konkludere som der er konkluderet i bemærkningerne, må Finansrådet antage, at Skatteministeriet har beregnet den potentielle netto-momsindtægt fra den finansielle sektor til at være højere end provenuet fra den nuværende lønsumsafgift.

Der eksisterer flere internationale undersøgelser, ifølge hvilke det har været vanskeligt at beregne momspotentialet i den finansielle sektor, og idet Finansrådet umiddelbart mener, at der ved det nuværende lønsumsafgiftsniveau – i forhold til momspotentialet – kan være tale om en overbeskatning, ser Finansrådet frem til at få fuld indsigt i de nøjagtige beregninger.

I de almindelige bemærkninger pkt. 5.6.1 indbydes Finansrådet til drøftelser om, hvorledes de lønsumsafgiftsmæssige skøn kan udøves i fremtiden. Finansrådet deltager naturligvis meget gerne i disse drøftelser. Det bemær-

kes, at disse drøftelser bør igangsættes hurtigst muligt, idet de nye retningslinjer skal være udarbejdet i god tid inden den 1. januar 2013.

Side 4

Finansrådet skal ligeledes bemærke, at der på lønsafgiftsområdet inden længe forventes at blive fremsat et lovforslag, som øger lønsafgiftssatsen markant. Der er således tale om, at den finansielle sektor ved disse to tiltag samlet set skal bidrage markant til finansieringen af skattereformen. Dette er ensbetydende med en negativ påvirkning af den finansielle sektors konkurrenceevne, med tab af danske arbejdspladser og fordyrelse af kreditmulighederne for det danske erhvervsliv, hvilket er betænkeligt og uønskværdigt, når man tager den generelle situation for erhvervslivet i betragtning.

Journalnr. 614/01

Dok. nr. 314972-v1

Med venlig hilsen

Neel Frederikke Gronemann

Direkte 3370 1063
nfg@finansraadet.dk

Skatteministeriet
tony.nielsen@skat.dk, is@skat.dk
Nicolai Eigtsveds Gade 28
1402 København K



forsikring
& pension

Bemærkninger til udkast til lov om ændring af ligningsloven m.fl. (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

Skatteministeriet har sendt ovennævnte lovforslagsudkast i høring.

Hermed følger Forsikring & Pensions bemærkninger til den del af udkastet, som vedrører lønsumsafgift. Vi har ikke bemærkninger til den øvrige del af forslaget.

Forslaget annoncerer 4 initiativer, som kan udmøntes administrativt, og som derfor ikke kræver lovgivning.

Et af disse initiativer er "Retvisende skøn for opgørelse af lønsumsafgift i den finansielle sektor".

Som omtalt i lovforslagsudkastets almindelige bemærkninger, side 32, anvender virksomhederne i praksis et skøn ved fastlæggelse af lønsumsafgiftsgrundlaget, som bruger principperne for opgørelse af den delvise momsfradragetsret som fordelingsnøgle.

Regeringens opfattelse er, at dette skøn kun i sjældne tilfælde giver et retvisende billede, underforstået at det oftest bliver for lavt. Regeringen vil derfor opstille nye, selvstændige retningslinjer for, hvordan skønnet skal foretages.

Man har dog annonceret, at den finansielle sektor vil blive inddraget i processen, hvilket vi kan tilslutte os.

Regeringen vurderer, at initiativet vil øge lønsumsafgiftsbelastningen af den finansielle sektor med 225 mio. kr. årligt svarende til et varigt merprovenu for det offentlige efter tilbageløb på 135 mio. kr. Initiativet giver samme forøgelse af lønsumsafgiften som en forhøjelse af lønsumsafgiftssatsen med 0,6 pct. point.

Forslaget skal ses i sammenhæng med regeringens (endnu ikke i detaljer offentliggjorte) forslag om at forhøje lønsumsafgiftssatsen med 1,8 pct. point fra de nuværende 10,5 pct. til 12,3 pct. over en årrække.

03.08.2012

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 Schjæler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 91
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC/tsc
Sagsnr. GES-2009-00202
DokID 307825

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

Dette forslag skønnes at øge lønsumsafgiftsbelastningen af den finansielle sektor med 690 mio. kr. årligt, når ændringen er fuldt indfaset, svarende til et varigt merprovenu for det offentlige efter tilbageløb på 390 mio. kr.

Forsikring & Pension

Den samlede påtænkte årlige lønsumsafgiftsforhøjelse er dermed på 0,9 mia. kr. svarende til virkningen af en samlet forhøjelse af satsen med 2,4 pct. point til 12,9 pct. (på det nuværende afgiftsgrundlag).

Vores ref.: TSC/tsc

Sagsnr.: GES-2009-00202

DokID: 30/825

Provenuet tænkes anvendt til finansiering af øvrige skatteinitiativer i regeringens aftale om en skattereform.

Forhøjelse af lønsumsafgiften (en satsforhøjelse fra 9,13 til de nuværende 10,5 fra og med 2011) blev også brugt af den forrige regering som finansieringskilde til en skattereform.

Samlet er der altså disponeret over en stigning i lønsumsafgiften på 40 pct. i forhold til afgiftens niveau i 2010 - til finansiering af skatteinitiativer med virkning fra 2011 og frem.

Det er en betydelig stigning, som i forsikrings- og pensionsbranchen vil få følgende virkninger:

- Øgede omkostninger til administration og formueforvaltning mv.
 - Betales primært af kunderne
- Øget brug af outsourcing af opgaveløsning til EU-lande, der ikke har lønsumsafgift af momsfratagne aktiviteter (kun Frankrig og Danmark har lønsumsafgift) mhp. at nedbringe de samlede omkostninger
 - Regeringen vurderer selv, at adfærdsvirkninger af den planlagte satsforhøjelse i sig selv vil reducere provenuet med 40 mio. kr. årligt ud af de 390 mio. kr. efter tilbageløb; så ca. 10 pct af provenuet "fordamper" af denne grund.

Det er Forsikring & Pensions vurdering, at lønsumsafgiftens nuværende niveau omtrent modsvarer den økonomiske virkning af den danske finansielle sektors momsfratagelse.

Det har vi argumenteret for i vores høringssvar om EU-Kommissionens forslag om skat på finansielle transaktioner sendt til Skatteministeriet den 30.10.2011.

De planlagte forhøjelser øger derfor risikoen for overbeskatning (skattesanktion) af den danske finansielle sektor, hvis man anvender den økonomiske værdi af sektorens momsfratagelse som referencegrundlag, jf. Skatteministeriets praksis.

For en ordens skyld skal det bemærkes, at lønsumsafgiftens negative beskæftigelsesmæssige konsekvenser (afgiftens adfærdsvirkning) indtræffer før dette punkt er nået, og skal vurderes i forhold til, at lønsumsafgift i den finansielle sektor hører til undtagelsen i EU-landene.

Med venlig hilsen

Side 2

Torsten Schiøler

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

E-mail: js@skat.dk

02. august 2012
mbf (X:\Fagligt\HORSVAR\2012\H124-12.doc)

Lovudkast om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolloven og kildeskatteloven – Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling H124-12

Skatteministeriet har d. 02. juli 2012 fremsendt ovennævnte udkast til lovforslag om større efterrettelighed og korrekt skattebetaling i høring.

FSR-danske revisorer har gennemgået forslaget og har følgende kommentarer hertil:

Generelle bemærkninger

Det er som nævnt i lovforslaget korrekt, at FSR – danske revisorer i 2011 offentliggjorde en undersøgelse, der viser, at siden 2006 er det samlede antal supplerende oplysninger om ulovlige aktionær-, anpartshaver- og ledelseslån i danske virksomheders regnskaber næsten fordoblet. Fra 8.705 ulovlige lån i 2006 til 15.657 lån i 2010. FSR er enig i, at der bør sættes ind overfor dette forhold.

FSR er dog ikke enige i, at det vil kræve betydelige ressourcer at håndhæve det selskabsretlige forbud mod aktionærlån, idet oplysningerne i vidt omfang er fuldt tilgængelige i de offentliggjorte regnskaber igennem revisors påtegning. Undersøgelsen viser netop omfanget af tilfælde, hvor revisor har afgivet supplerende oplysninger. Det er derfor umiddelbart muligt og relativt enkelt at anvende selskabslovens straffebestemmelser til at nedbringe antallet af ulovlige aktionærlån.

Det er FSRs opfattelse en kedelig udvikling, at der, fordi Erhvervsstyrelsen i en årrække ikke i tilstrækkelig grad har grebet ind overfor ulovlige aktionærlån, nu indføres nye sanktioner, som skal kompensere for en manglende myndighedsindsats. Det er dog FSRs opfattelse, at Erhvervsstyrelsen allerede har skærpet opmærksomheden overfor ulovlige aktionærlån. FSR vil derfor gerne opfordre til, at indsatsen for større efterrettelighed på aktionærlånsområdet øges i Erhvervsstyrelsens regi ved anvendelse af selskabslovens

straffebestemmelser, herunder ved at der gives flere bøder og at Skatteministeriet afventer resultaterne heraf, inden der indføres ny og kompliceret lovgivning på området.

Vi forstår lovforslaget således, at man ønsker at indføre sanktioner mod de aktionærer, der bevidst forsøger at omkvalificere skattepligtig løn og udbytte til et skattefrit lån med henblik på aldrig at tilbagebetale lånet. I praksis opstår der dog også aktionærlån på baggrund af simple fejl, der først opdages ved senere afstemninger eller i forbindelse med udarbejdelsen/revisjonen af årsrapporten. Sådanne midlertidige aktionærlån er også ulovlige, men håndteres i praksis ved en tilbagebetaling med rente straks efter, at forholdet er opdaget. I forhold til disse situationer forekommer de foreslåede regler at ramme noget over målet.

De aktionærlån, der opstår ved en fejltagelse, må forventes at opstå, uanset om modtageren beskattes som udbytte eller lån.

FSR kan ikke støtte, at der indføres skematisk beskatning af ulovlige aktionærlån som foreslået, jf. ovenstående. Forslaget vil efter FSRs opfattelse give en urimelig beskatning i de tilfælde, hvor "lånet" er opstået ved en fejltagelse. Der vil samtidigt være tale om et unødigt kompliceret regelsæt, da det ikke er entydigt, hvornår der foreligger et ulovligt aktionærlån.

Hvis beskatning ved etablering af ulovlige aktionærlån fastholdes, bør der efter FSRs opfattelse kun ske beskatning i de tilfælde, hvor der ikke er tale om en fejl, som rettes umiddelbart efter de opdages. Dette kan opnås ved at etablere en fornuftig adgang til omgørelse for disse fejl i skatteforvaltningslovens § 29. Dette bør sikres ved en udtrykkelig hjemmel og ved en fornuftig administrering af reglerne om omgørelse.

Alternativt bør der indføres en regel, hvorefter et lån, der tilbagebetales inden for f.eks. 2 måneder efter at fejlen er opdaget ikke beskattes som hævnninger uden tilbagebetalingspligt.

Det forekommer som nævnt ikke rimeligt, at fejl, der kan opstå i forbindelse med almindelige dagligdags dispositioner skal beskattes. Der tænkes eksempelvis på situationer, hvor lånet alene er opstået midlertidigt, fordi man f.eks. ikke var opmærksom på, at selskabet ikke kunne udbetale udbytte grundet en omstrukturering eller hvor banken ved en fejl indsatte et beløb på aktionærens private konto i stedet for selskabets. Det forekommer helt ude af proportioner, hvis konsekvensen af sådanne mindre fejl skal betyde beskatning som udbytte/løn, bl.a. fordi sådanne fejl normalt rettes straks de opdages.

Sådanne undskyldelige fejl vil heller ikke være håret af hensynet til at spare eller udskyde skatter og vil netop have væsentlige utilsigtede skattemæssige konsekvenser. FSR skal anmode Skatteministeriet om at sikre, at det vil være mulighed for undgå beskatning i sådanne tilfælde.

Der er tilsvarende behov for en væsentlig opklæring af det synspunkt der fremføres i bemærkningerne side 53, hvorefter etablering af et ulovligt aktionærlån medfører, at de gældende regler om indberetning til SKAT om udbetaling og vedtagelse af løn og udbytte mv. finder anvendelse. Det er jo en helt umulig situation at sætte selskaber i, hvis de skal indberette i situationer, hvor de ikke har mulighed for at erkende at reglerne om ulovlige aktionærlån gælder.

Beskatning af aktionærlån m.v.

Efter forslaget skal lån, der er ydet i strid med selskabslovens § 210, stk. 1, behandles efter skattelovgivningens almindelige regler om hævnings uden tilbagebetalingspligt.

Efter bemærkningerne betyder det, at det ulovlige aktionærlån kan beskattes enten som udbytte eller som yderligere løn. Det fremgår videre af bemærkningerne side 13, 3. afsnit, at hvis et aktionærlån er omfattet af den foreslåede bestemmelse i ligningslovens § 16 E, vil det i alle skattemæssige relationer blive lagt til grund, at der foreligger en hævning uden tilbagebetalingspligt. Ved anvendelsen af skattelovgivningen vil der ikke være tale om en fordring, henholdsvis gæld.

Af selskabslovens § 215 fremgår at, "Hvis et kapitalselskab har ydet økonomisk bistand i strid med §§ 206 og 210, skal beløbet tilbageføres til selskabet sammen med en årlig rente af beløbet svarende til den rente, der er fastsat i § 5, stk. 1 og 2, i lov om renter ved forsinket betaling m.v., med et tillæg af 2 pct., medmindre højere rente er aftalt."

Af den foreslåede § 16 E, stk. 4 fremgår, at ved tilbagebetaling af lån, der er omfattet af stk. 1, medregnes det tilbagebetalte beløb ikke ved opgørelsen af selskabets skattepligtige indkomst. Derimod fremgår det af lovbemærkningerne side 53, at betaling af den i selskabslovens § 215 fastsatte rente beskattes som et skattepligtigt tilskud for selskabet, mens låntageren ikke har fradrag for renteudgiften. Under hensyntagen til, at aktionæren er pligtig efter selskabslovens § 215 til at betale rente af aktionærlånet og at undladelse heraf endog er strafsanktioneret jf. selskabslovens § 367, bør betalingen af renten skattemæssigt som minimum behandles på samme måde som tilbagebetalingen af lånet (uden skattemæssige konsekvenser).

Som nævnt betyder stk. 4, at selskabet ikke skal beskattes ved en tilbagebetaling af det ulovlige aktionærlån. Dette begrundes med, at dobbeltbeskatning skal undgås. Det synes forudsat i de foreslåede regler, at aktionæren skal dobbeltbeskattes. Aktionæren beskattes jo ved etableringen af det ulovlige aktionærlån. Aktionæren vil herefter – for at overholde selskabsloven tilbagebetale lånet til selskabet. Når aktionæren senere på korrekt måde hæver det beløb, der blev tilbagebetalt til selskabet, vil der så vidt ses ske beskatning endnu en gang af samme beløb. Dette forekommer, at være en meget hård straf til den aktionær, der en enkelt gang kommer til at fejle, men som i øvrigt har styr på sine ting og overholder reglerne.

Det fremgår ikke af lovbestemmelsen, hvordan tilbagebetalingen af lånet skal behandles hos låntager. Det fremgår blot (side 53), at beskatningen ikke kan ophæves ved tilbagebetaling. Hvis der ikke skal ske dobbeltbeskatning af aktionæren, bør det efterfølgende være muligt at udlodde et beløb svarende til det beskattede beløb uden beskatning. Alternativt bør tilbagebetalingen af lånet anses som yderligere anskaffelsessum for aktierne i selskabet.

FSR skal i den forbindelse henlede opmærksomheden på selskabslovens § 215, stk. 2, hvorefter at der er en erstatningspligt for det lån et selskab måtte lide, som følge af, at et ulovligt aktionærlån ikke kan tilbagebetales. Det vil derfor langt fra altid være muligt, at eftergive lånet til aktionæren efter at lånet skattemæssigt er kvalificeret som f.eks. udbytte.

FSR vil gerne opfordre Ministeriet til at udarbejde eksempler på beskatning af aktionæren, både i tilfælde hvor aktionærlånet ikke tilbagebetales og hvor aktionærlånet tilbagebetales i overensstemmelse med selskabslovens § 215. Tilsvarende bør der opstilles eksempler på beskatning af ulovlige lån til ledelsesmedlemmer i selskabet.

Umiddelbart forekommer det som om, der i den foreslåede bestemmelses stk. 4, også bør henvises til lån omfattet af stk. 2?

§ 2, nr. 1: Kursgevinstlovens § 21, stk. 2

Det foreslås at følgende indsættes i kursgevinstlovens § 21:

"Stk. 2. Gevinst ved eftergivelse, forældelse, konfusion eller præklusion af gæld til selskaber m.v., hvori den skattepligtige eller dennes nærtstående som nævnt i aktieavancebeskatningslovens § 4, stk. 2, direkte eller indirekte ejer eller har ejet aktier, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. 1. pkt. finder tilsvarende anvendelse på gevinst på gæld, hvor gælden tidligere har været til et selskab omfattet af

1. pkt. 1. og 2. pkt. gælder ikke, hvor det långivende selskab er et pengeinstitut, og personen ejer mindre end 5 pct. af aktiekapitalen" (FSRs understregning)

Som bestemmelsen er foreslået udformet, synes bestemmelsen at have en evigtrækkende, tidsmæssig udstrækning. FSR skal derfor foreslå, at indskrænke den tidsræssige udstrækning ved at bestemme, at reglen ikke gælder, hvis gælden til selskabet er opstået efter, at ejerforholdet er ophørt.

Den nuværende udformning synes at kunne ramme en søn, der 10 år efter faderens ejerskab af et selskab, får et lån hos selskabet, hvis lånet senere bliver nødlidende. Sønnen risikerer at blive beskattet, såfremt han ikke kan tilbagebetale lånet, også selvom lånet intet som helst har at gøre med faderens tidligere ejerskab.

Foreningen har ikke på nuværende tidspunkt i øvrigt bemærkninger til de foreslåede ændringer.

---oo0oo---

Såfremt der er spørgsmål i forbindelse med ovenstående, står foreningen naturligvis gerne til rådighed med en uddybning heraf.

Med venlig hilsen

John Bygholm
formand for skatteudvalget

Mette Bøgh Larsen
skattekonsulent

Skatteministeriet
Nicolai Eigveds Gade 28
1402 København K
js@skal.dk
j.nr. 2012-711-0076
j.nr. 2012-712-0091

Islands Brygge 26
Postboks 1950
2300 København S
tlf. 33 93 20 00
fax 33 93 01 74
hvr@hvr.dk
hvr.dk

**Vedr. forslag til lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolloven og kildeskatteloven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)
og
udkast til revideret bekendtgørelse om feltlåsning**

Som nævnt i et andet af Håndværksrådets hørings svar til skattereformen, så støtter vi skattemyndighedernes arbejde med at øge efterretteligheden og sikre mere korrekt skattebetaling blandt borgere og virksomheder. Derfor er det også naturligt, at feltlåsningsbestemmelsen i skattekontrolloven tilpasses, så det bliver muligt for en bredere kreds af skattepligtige at være omfattet af feltlåsningsordningen.

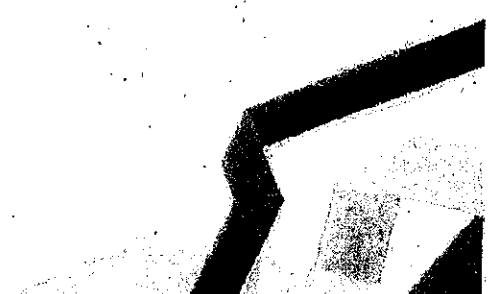
I Håndværksrådet ser vi det som en naturlig udvikling, at skattemyndighederne i takt med digitaliseringen og deraf nye redskaber, får flere instrumenter til at kunne sikre, at mere skatteprovenu kommer ind ad "fordøren". For os er det afgørende, at den førnævnte proces altid ledsages af en god og veludbygget klageadgang.

Det er vigtigt, at myndighederne informerer de selvstændige grundigt om regelændringerne, og hvis en borger finder, at en indberetning er forkert, så skal der altid være mere én kanal til at gøre opmærksom på og rette fejlen - altså enten ved at kontakte den indberetningspligtige eller ved at kontakte SKAT direkte, som det er beskrevet i lovforslaget.

Med venlig hilsen



Jacob Thiel





Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Vedrørende udkast til forslag til lov om ændring af ligningsloven og kildeskatteloven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

Skatteministeriet har den 2. juli 2012 fremsendt ovennævnte udkast til lovforslag til høring (j.nr. 2012-711-0076). Samtidig har Skatteministeriet fremsat en række andre udkast til lovforslag og bekendtgørelsesændringer som led i aftalen om en skattereform.

Skatteministeriet har anmodet om bemærkninger senest den 30. juli og oplyst, at skattereformforslagene forventes fremsat i Folketinget den 14. august. Som følge af sommerferien har det ikke været muligt for KL at foretage en politisk drøftelse af forslaget. Dette vi ske medio august, og såfremt det giver anledning til supplerende bemærkninger vil disse blive fremsendt direkte til Skatteudvalget og eventuelt Kommunatudvalget.

KL har ingen bemærkninger til det materielle indhold i lovforslaget.

Det foreliggende lovforslag og flere af de øvrige lovforslag vil imidlertid have stor betydning for de kommuner, der overvejer at selvbudgettere deres skattegrundlag for 2013. Det er derfor vigtigt, at der er klædet om de samlede provenumæssige konsekvenser, og ikke mindst hvorledes korrektionen for den enkelte kommunes skattegrundlag for 2013 skal foretages.

De samlede økonomiske konsekvenser er søgt belyst forskellige steder i lovpakken, men flere steder beror konsekvensvurderingen på skøn. Og enkelte steder er der ganske betydelig usikkerhed. I det foreliggende forslag anslås det samlede merprovenu for kommuner at andrage 170 mio. kr. vedrørende 2013. Heraf vedrører ca. halvdelen feltlåsning dels i forhold til selvstændigt erhvervsdrivende dels i form af en ny bekendtgørelse vedrørende

Den 30. juli 2012

Jnr 11.18.02 Ø90
Sagsid 000242420

Ref JBC
jbc@kl.dk
Dir 3370 3245

Weldekampsgade 10
Postboks 3370
2300 København S

Tlf 3370 3370
Fax 3370 3070

www.kl.dk

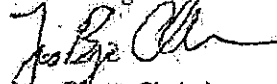
1/2

skattepligtige i almindelighed. KL vil gerne drøfte disse skøn og de øvrige skøn med Skatteministeriet.

KL skal derfor foreslå, at de provenumæssige konsekvenser af dette og de øvrige lovforslag i 2013 efter sommerferien gøres til genstand for drøftelse mellem embedsmænd fra Skatteministeriet og fra KL.

I denne forbindelse skal der også tages stilling til, hvorledes korrektionen af den enkelte kommunes skattegrundlag for 2013 til sin tid skal foretages. Ideelt burde det i god inden budgetlægningen offentliggøres, hvilke beløbsmæssige korrektioner i kommunernes skattegrundlag, som reformen giver anledning til. I det omfang at beregningen helt eller delvis forudsætter anden statistik, bør metoden for korrektionen fastsættes ret præcist. Der kan være tale om ganske betydelige beløb, og hensynet til den enkelte kommunes retssikkerhed tilsiger, at det inden budgetlægningen står klart, hvorledes korrektionen skal foretages.

Med venlig hilsen


Jens Bjørn Christiansen



VIDENCENTRET FOR LANDBRUG

Økonomi & Virksomhedsledelse

Skatteministeriet
Skatteadministration
Nicolai Eigtsveds Gade 28
1402 København V

Agro Food Park 15
Skejby
DK 8200 Aarhus N

T +45 8740 5000
F +45 8740 5010
E vfl@vfl.dk
vfl.dk

6. juli 2012

Høringsvar til forslag til lov om større efterrettelighed, j. nr. 2012-711-0076

Tak for det modtagne udkast til lovforslag i høring.

Videncentret skal indledningsvis anmode om, at Niels Peter Skrubbeltang erstattes af Videncentret for Landbrug, skat@vfl.dk på høringslisten samt evt. andre høringslister, der måtte forefindes.

Videncentret har – på trods af tidspunktet for høringen – følgende bemærkninger til lovdokumentet.

Vedrørende § 1, nr. 1 og 2 samt § 2:

Mulighed for betalingskorrektur i forbindelse med berigtigelse af værdi ved handel
Der er i bemærkninger til lovforslaget, side 52 på midten, anført eksempel ved korrektion af pris ved overdragelse af ejendom fra selskab til hovedaktionær.
Den manglende merpris på 0,3 mio. kr. er muligt at efterbetale uden skattemæssige konsekvenser jf. LL § 16 E, såfremt hovedaktionær påtager sin en betalingsforpligtigelse på markedsmæssige vilkår, da værdien på 0,3 mio. kr. ligger inden for den normale skønssikkerhed ved værdiansættelse af fast ejendom.

Af side 51, 2. sidste afsnit fremgår, at køb af aktiver til underpris fra selskab skal berigtiges inden for en periode, som uafhængig parter vil have opnået. Endvidere at betalingen foretages kontant, såfremt dette vil være udtryk for normal forretningspraksis under de givne forhold.

På side 52, midten er anført, at der som markedsmæssige vilkår ved handel med fast ejendom må forudsættes, at det er almindelige markedsmæssige vilkår, at selskabet får pant i ejendommen for det manglende beløb.

VLF bemærkninger hertil
Sikring af tilgodehavende

Henset til tid og omkostninger i forbindelse med en pantsikringsproces, kan det forekomme meget omstændeligt at skulle gennem denne proces. En udarbejdelse af gældsbrief og afviklingstele med relativ kort tid, anses at være tilstrækkeligt til at udfylde markedsnæssige vilkår.

Det er vores opfattelse, at det ud fra en konkret vurdering bør tages stilling til om evt. pantsikring skal foretages.

Såfremt der i eksemplet på side 52 foretages en tilbagebetaling af de 0,3 mio. i løbet af en 3-6 måneders periode, anses krav om en pantsikring for et vilkår der ikke er indgået på markedsnæssige vilkår.

I lighed med de øvrige konkrete skønssituationer i lovtæksten, bør der ligeledes her være grundlag for at arbejde ud fra konkrete skønsmæssige forhold.

Prisfastsættelse

Korrektionen på 0,3 mio. kr. i eksemplet udgør ca. 7,5 %. I relation til det meget usikre ejendomsmarked, vil det kunne være langt større procentuelle udsving. Vil en afvigelse på op til 15% ligeledes anses for, at ligge inden for den normale skønssikkerhed.

Definition af ledelsesmedlemmer

Af lovtæksten til LL § 16 E stk. 2 fremgår:

"Stk. 1 finder tilsvarende anvendelse, hvis et aktie- eller anpartsselskab yder lån til aktionærer eller ledelsesmedlemmer i selskaber, der direkte eller indirekte ejer aktier i det långivende selskab"

Af bemærkninger til loven fremgår af side 52 sidste afsnit:

"Er låntager ledelsesmedlem uden samtidig at være aktionær, vil der normalt være tale om lønindkomst"

VLF bemærkninger hertil

Jf. lovtæksten er ledelsesmedlem kun omfattet af § 16 E, såfremt de samtidig er aktionær i selskabet. Det bedes bekræftet, at et udlån til et ledelsesmedlem – der ikke ejer kapitalandele i det långivende selskab ikke vil være omfattet af LL § 16 E.

Det bedes endvidere bekræftet, at et ledelsesmedlem uden kapitalandele, der har udnyttede tegningsrettigheder jf. LL § 28 ej er omfattet af LL § 16 E.

Omfang af selskaber der er omfattet af LL § 16 E

Af LL § 16 E, stk. 3 fremgår:

Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse på selskaber, der ydes af et selskab mv., der ikke er omfattet af selskabsloven, såfremt lånet ville have været omfattet af stk. 1 eller 2, hvis selskabet mv. havde været omfattet af selskabsloven.

VLF bemærkninger hertil

På s. 55 2. afsnit er anført at P/S selskaber ikke er omfattet af beskætning af ulovlige aktionærlån som udbytte/løn, da det anses for hævning på kapitalkontoen. Kan heraf udledes, at samtlige skattetransparente enheder skattemæssigt vil blive sidestillet med den skattemæssige behandling af P/S?

Overgang til LL § 16 E

Det fremgår ikke klart, hvornår en evt. misligholdelse af aftale opstået i forbindelse med varemellemværende mellem aktionær og selskab skattemæssigt anses for ulovligt aktionærlån.

Vil en solvent hovedaktionær, der teknisk er insolvent som følge af at midler er bundet i f.eks. anlægsaktiver, kunne indgå en henstandsftale med selskabet på markedsmæssige vilkår, uden at gælden dermed skattemæssigt klassificeres som ulovligt aktionærlån omfattet af LL § 16 E?

Det er VLF opfattelse, at overgang fra "lovlig mellemværende" mellem hovedaktionær og selskab til "ulovligt aktionærlån", er mangelfuld beskrevet i det fremlagte materiale.

Beskatning ved bortfald af gæld

Det foreslås at gevinst ved bortfald af gæld som en hovedaktionær har til selskabet skal beskattes. Begrundelsen herfor er at privatforbrug skal ske med beskattede midler, og at aktionæren vil have fradrag for tab på aktierne i selskabet. Den foreslåede bestemmelse medfører beskatning ved bortfald af gæld ved eftergivelse, forældelse, konfusion og præklusion, uanset om gælden ikke nedskrives under værdien for kreditor.

VLF bemærkninger hertil

Det er ikke angivet hvorledes den foreslåede bestemmelse i KGL § 21, stk. 2, skal forstås i forhold til KGL § 24. Kan det bekræftes, at for det tilfælde at gælden bortfalder som følge af tvangsakkord, en samlet ordning eller gældssanering, vil der ikke ske beskatning af gevinsten, medmindre gælden nedskrives under værdien for kreditor, dvs. selskabet. I stedet vil gevinsten være omfattet af reglerne om underskudsbegrænsning efter PSL § 13a, hvilket eventuelt vil kunne medføre nedsættelse af et uudnyttet tab på aktier.

Omgørelse

I beskrivelsen af omgørelse fremgår, at udgangspunktet vil være, at betingelserne for omgørelse ikke er opfyldt. Af SKM2006.629.H, samt DJV afsnit A.A.14.1 fremgår, at omgørelse ikke kan nægtes med henvisning til, at den skattepligtige burde have forudset de skattemæssige konsekvenser. Beskrivelsen findes bl.a. derfor ikke i overensstemmelse med gældende praksis.

Ad overgangsbestemmelsen

Hvad med de situationer, hvor der skulle have været beskattet allerede ved udbetalingen som følge af insolvens, men hvor det ikke er sket? Umiddelbart giver det en konflikt i forhold til genoptagelsesfristerne.

Redaktionelt mangler der punktstilling s. 55-56.

Vedrørende § 4

Ad feltlåsning for selvstændigt erhvervsdrivende

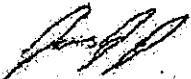
Det er vigtigt, at der også i udmøntningen af reglerne er megen opmærksomhed på, at der ikke sker feltlåsning i forhold til personer med forskudt regnskabsår, herunder deres ægtefæller.

Nogle af vore kunder har fået opfattelsen, at man vil lukke feltet 12 honorar. Det er i givet fald problematisk for f.eks. læger, tandlæger, fysioterapeuter mv., da de modtager en meget stor del af deres virksomhedsomsætning, som honorar fra sygesikringen. Sygesikringen indberetter trofast beløbet i felt 12 og vore kunder nedsætter det lige så trofast til 0, da det indgår i virksomhedens omsætning. Vi vil derfor gerne opfordre til at man ikke lukker dette felt for erhvervsdrivende.

Ad forskud mv.

Det er umiddelbart vigtigt, at der ved udmøntningen af reglerne tages særligt højde for personer med forskudt indkomstår.

Venlig hilsen

 <p>Jens Jul Jacobsen Specialkonsulent, cand.jur. Økonomi & Virksomhedsledelse, Skat</p> <p>T +45 8740 5129 (direkte) E jsj@vfl.dk</p> <p>VIDENCENTRET FOR LANDBRUG Agro Food Park 15, Skejby, DK 8200 Aarhus N www.vfl.dk</p>	<p>Susanne Møberg Økonomi & Virksomhedsledelse, Skat Skattekonsulent, cand. oecon</p> <p>T +45 8740 5190 (direkte) M +45 3060 4404 E smo@vfl.dk</p> <p>VIDENCENTRET FOR LANDBRUG Agro Food Park 15, Skejby, DK 8200 Aarhus N www.vfl.dk</p>
---	---



Landsorganisationen i Danmark
Danish Confederation of Trade Unions

Islands Brygge 320
Postboks 340
2300 København S

Telefon 3524 6000
Fax 3524 6300
E-mail lo@lo.dk

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds gade 28
1402 København K

Sagsnr. 12-1517
Vores ref. FIBØ/sjoe
Deres ref. 2011-311-0084
2012-711-0076
2012-712-0091
2012-321-0022
2012-311-0085

Den 30. juli 2012

*Sendes kun pr. e-mail til js@skat.dk, annemette.ottosen@skat.dk,
Tony.Nielsen@skat.dk, hardy.pedersen@skat.dk, louise.hansen@skat.dk*

Bemærkninger til skattereform

LO har modtaget en lang række lovforslag i høring. Alle lovforslag er resultatet af aftalen mellem regeringen, Venstre og Det Konservative Folkeparti, der blev indgået den 22. juni 2012. Dette høringssvar dækker hele skattereformen.

LO ser skattereformen som et skridt i den rigtige retning til at understøtte en mere bæredygtig økonomisk udvikling og et løft i den offentlige service.

LO bifalder hovedsigtet med skattereformen, der skal sikre en gevinst til almindelige lønmodtagere gennem et højere beskæftigelsesfradrag og en højere grænse for betaling af topskat. Der er samtidig i hovedparten af finansieringselementer forsøgt at sikre en rimelig fordelingsprofil.

Det er hensigtsmæssigt, at langt hovedparten af skattelettelseerne er brugt til at fordoble beskæftigelsesfradraget. Fradraget udgør en faldende andel af indkomsten over et vist niveau. Det vil derfor primært gavne de lavtlønnede og personer med almindelige indkomster, og dermed sikre en mere jævn indkomstfordeling blandt de beskæftigede. En meget stor del af LO's medlemmer vil få fuld gevinst af dette element.

Lettelsen i topskatbetalingen er sket ved at hæve grænsen for, hvornår der betales topskat. Det er positivt, at man vælger denne løsning. Det vil sikre, at mange almindelige lønmodtagere helt vil undgå at betale topskat og samtidig sikres, at de bedst stillede stadig betaler en rimelig merskat gennem topskatten.

I reformen findes en del af finansieringen ved at mindreregulere overførselsindkomsterne i de erhvervsaktive aldre. Det vil føre til faldende kompensationsgrad for arbejdsløse. Det er problematisk og vil isoleret set give anledning til større ulighed. Personer med en lav ledighedsgrad vil dog vinde mere på skattelettelseerne, end de taber på mindrereguleringen af overførslerne. Men det vil give anledning til lavere indkomster for personer med en høj ledighedsgrad i løbet af året, og det vil især omfatte ufaglærte og faglærte grupper. Det finder LO beklageligt.

Der arbejdes i reformen med en bedre skatteligning gennem efterrettelighed. Det dækker over en lang række tiltag, blandt andet fastlåsning af flere felter i årsopgørelsen for at sikre den rigtige skattebetaling hos både borgere og virksomheder. Det er vigtigt både i forhold til retssikkerheden og opbakning til skatteinddragelse, at der ikke findes smuthuller til at undgå skattebetalingen hos særlige grupper.

Hensigten med skattereformen er at sikre en gevinst til lønmodtagere med almindelige indkomster. Der er desværre en gruppe af lønmodtagere, der vil blive negativt berørt af skattereformen. Det drejer sig om søfolk hyret på skibe i DIS. De modtager en nettoløn fra rederierne, der er bestemt efter det skattesystem, der var gældende ved afrensens indgåelse. Der findes ikke regler, der sikrer denne gruppe del i skattelettelserne. De vil altså blive berørt af finansieringen gennem højere afgifter og lavere dagpenge. Det kan ikke være hensigten med den indgåede reform.

Tidligere er det lykkedes at genforhandle nettolønnen med Danmarks Rederiforening, men det mislykkedes i 2010, og rederierne er heller ikke i 2012 tilbøjelige til at ændre i niveauet for nettolønnen.

LO opfordrer regeringen til at tage hånd om denne problemstilling. Det kan ske ved at tildele søfolk ansat på skibe i DIS et særligt fradrag modsvarende skattelettelserne i indkomstskatten. I overenskomsttalfalen med rederierne vil det pr. automatik give et løntillæg svarende til fradragets værdi, mens det ikke vil give anledning til en lavere skattebetaling. Dette forslag er dermed provenunetralt for staten.

Den præcise udformning af et løsningsforslag for denne gruppe af søfolk bør diskuteres med arbejdsmarkedets parter - de berørte fagforeninger og Danmarks Rederiforening.

I skattereformen åbnes der mulighed for, at eksisterende kapitalpensionsordninger kan overføres til den nye ordning, hvor beskattningen sker på indbetalingstidspunktet frem for udbetalingstidspunktet. Det sker med en skatterabat, fordi der kun betales 37,3 pct., mod 40 pct. i den eksisterende ordning.

Der skal gøres opmærksom på, at forslaget kan få negative konsekvenser for LD. Der vil således skulle ske en realisering af en stor del af de investerede midler. Eftersom en del af LD's aktiver er illikvide, vil det enten give anledning til tab ved en realisering eller give anledning til en skæv sammensætning af aktiverne.

Problemet er særligt stort for LD, fordi der ikke er nogen indbetalinger til ordningen, og derfor skal der sælges ud af aktiver for at dække den fremrykkede skat.

I reformen nedsættes loftet for fradrag til rejseudgifter fra de nuværende 50.000 kr. til 25.000 kr. Det sker for at sikre, at udenlandske lønmodtagere ikke får en konkurrencefordel over for danske lønmodtagere. På et område vil reglerne dog få den modsatte effekt. For den nationale godstransport vil det begrænsede fradrag gøre danske chauffører dyrere i forhold til udenlandske chauffører. Det vil betyde, at stadig flere indenlandske godstransporter bliver udført af udenlandske vognmænd/chauffører. Der bør derfor være en undtagelse for chauffører, der fortsat kan være omfattet af de nuværende regler. Særregler er også kendt for turistchauffører, der oppebærer et særligt fradrag på 75 kr. pr. dag ved kørsel i Danmark.

LO havde endvidere gerne set, at man som led i skattereformen justerede de gældende regler for fradrag for fagforeningskontingent, som blev forringet i forbindelse med den forrige regerings såkaldte genopretningsplan.

Til sidst skal LO gøre opmærksom på, at bortfaldet af ligningslovens § 33 A kan betyde, at virksomhederne fravælger dansk arbejdskraft, eller at de berørte personer vælger at flytte fra Danmark. Det kan reducere de provenue-mæssige konsekvenser af forslaget.

Høringssvaret er afgivet med forbehold for endelig godkendelse i LO's beslutningsorgan.

Med venlig hilsen

f. Harald Børsting/

Steen Jørgensen

Pr. e-mail: js@skat.dk

Skatteadministrationen
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K
Vedr.: j.nr. 2012-711-0076.

30. juli 2012
jhh

S536 - D41816

Att: Tony Gønge Nielsen

Udkast til Lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolløven og kildeskatteløven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

Vi har den 2. juli modtaget jeres udkast til Lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolløven og kildeskatteløven med anmodning om vores bemærkninger.

Lovforslaget indeholder blandt andet en ny pligt for finansielle virksomheder, til at foretage kvartalsvise indberetninger af renteudgifter på lån og pantebreve i depot fra penge- og realkreditinstitutter m.fl. som led i bestræbelserne på at skabe en bedre forskudsproces.

Skatteministeriet (SKAT) har i 1. halvdel af 2012 været i dialog med den finansielle sektor (Finansrådet, Realkreditforeningen og Realkreditrådet) med henblik på at diskutere den foreslåede forøgelse i datagrundlaget og/eller frekvensen i de dataoverførsler, som tilgår SKAT fra den finansielle sektor. I den forbindelse har sektoren, pr. mail den 22. juni, fremført en række principielle kommentarer mod indførelse af en ny pligt til at foretage kvartalvise indberetninger. Disse kommentarer er stadig gyldige, jf. nedenfor. SKAT kan, efter vores opfattelse, opfylde formålet med den del af lovforslaget ved at anvende eksisterende indberetninger.

Det er vigtigt, at SKAT går i dialog med sektoren om den tekniske gennemførelse af eventuelle nye indberetninger.

Principielle kommentarer

Penge- og realkreditinstitutter indberetter efter gældende regler årligt oplysninger om låneforhold i form af bl.a. tilskrevne eller forfaldne renteudgifter til SKAT. Indberetningen, som foretages senest den 20. januar, er regnskabsdata vedrørende det forløbne år. SKAT anvender dog p.t. ikke oplysningerne til kontrol af forskudsopgørelsen.

Disse oplysninger er altså et helt år nyere end de oplysninger, SKAT anvender i dag (til brug for forskudsopgørelsen 2012 anvender SKAT tal fra 2010). Det er vores opfattelse, at SKAT med disse oplysninger kunne opnå et væsentligt bedre grundlag til kontrol af forskudsopgørelsen.

Vi vil derfor opfordre til, at SKAT begynder at anvende de årlige indberetninger, inden SKAT får lovhjemmel til at pålægge finansielle virksomheder yderligere indberetninger (som vi finder det mere korrekt at betegne "underretninger"). Det vil gøre det muligt at klarlægge om ikke det ønskede formål kan opnås hermed. Hvis det er tilfældet, vil de byrder og omkostninger, som de foreslåede nye indberetninger vil pålægge de finansielle virksomheder til ændring og vedligeholdelse af nye systemer, kunne undgås. Det er i den forbindelse vores opfattelse, at SKAT's beskrivelse af omkostningerne for sektoren er kraftigt undervurderet.

Det er derudover vigtigt, at SKAT's udspil til indberetning af renteudgifter i løbet af kalenderåret til brug for *forskudsopgørelsen* ikke medfører, at de finansielle virksomheder bliver pålagt et ansvar, eller bliver part i forhold til forskudsregistreringen. Forskudsregistreringen bør fortsat alene være et anliggende mellem SKAT og den enkelte borger, hvilket klart bør fremgå af lovforslaget.

Det er vigtigt for os, at SKAT løbende vurderer, hvorvidt SKAT er i stand til at modtage og bearbejde de oplysninger, sektoren skal sende ved en yderligere underretning. Det vil forhindre, at der ikke bliver brugt ressourcer på at generere oplysninger, som SKAT efterfølgende ikke kan anvende i praksis.

Konkrete kommentarer

Forslagets § 3, nr. 7

Det følger af bemærkningerne (side 62 i forslaget, øverst), at "Den kvartalsvise indberetning vil således alene skulle omfatte kvartalets renter og bidrag samt oplysninger om identiteten af debitoren for de lån eller pantebreve, renterne og bidragene knytter sig til."

Vi ser gerne, at sætningen ændres til:

"Den kvartalsvise underretning vil således alene skulle omfatte kvartalets *ordnede* renter og bidrag samt oplysninger om identiteten af debitoren for de lån eller pantebreve, renterne og bidragene knytter sig til. Eksempelvis vil indberetningen om renter opstået i forbindelse med indfrielse af et realkreditlån eller morarenter ikke skulle fremgå af den kvartalsvise underretning. Disse oplysninger vil derimod fortsat fremgå af indberetningen pr. 20. januar hvert år."

Formålet med ændringen er at præcisere, at de tre nye kvartalsunderretninger kan baseres på terminsopkrævningerne og ikke kræver gennemførelse af samme, større it-projekt, som realkreditinstitutterne gennemfører ved de årlige indberetninger.

Vi har ingen bemærkninger til de øvrige dele af lovforslaget.

Med venlig hilsen

Mette Saaby Pedersen
Realkreditrådet

Trineke Borch Jacobsen
Realkreditforeningen



Til Skatteministeriet

Skatteudvalget

Formand:

Jesper Kiholm
Skallecenter Tønder
Pioner Allé 1
6270 Tønder
Telefon: 72 38 94 68
E-mail: jesper.kiholm@skat.dk

Tønder, den 28. juli 2012

Høringssvar til forslag til lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolloven og kildeskatteloven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

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

Beskatning af aktionærlån

Bemærkninger til lovforslagets § 1

SRF hilser lovinitiativet om beskatning af ulovlige aktionærlån velkommen, da der er behov for et værn mod den sligende anvendelse af aktionærlån som alternativ til at hæve løn og udbytte fra selskabet.

SRF finder dog, at lovforslaget kan give anledning til tvivlsspørgsmål. Lovforslaget synes også at indeholde nogle u hensigtsmæssigheder, som opstår som følge af den forskellige civile og skattemæssige behandling af ulovlige aktionærlån.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at påtagelse af en betalingsforpligtelse efter ligningslovens §2, stk. 5, i sig selv kan være udtryk for et ulovligt aktionærlån. SRF finder behov for en nærmere præcisering af, hvornår en betalingsforpligtelse skal anses for et ulovligt aktionærlån. I bemærkningerne er nævnt et eksempel, hvor aktionæren har købt en ejendom af selskabet til en underpris på 0,3 mio. Dette vil ikke blive anset for et ulovligt aktionærlån. Hvis en ejendom derimod bevidst er overdraget til en klar overpris, vil der være tale om et ulovligt aktionærlån, der beskattes efter ligningslovens §16E.

SRF finder ikke, at der i lovtæksten er belæg for denne forskellige behandling af betalingsforpligtelser efter ligningslovens §2, stk. 5.



Der synes også at være en konflikt mellem retten til betalingsforpligtelse og beskattningen efter ligningsloven §16E. Efter ligningslovens §2, stk. 5, kan en sekundær justering ophæves ved at indgå en betalingsforpligtelse, hvorefter beløbet betales inden for rimelig tid. I de tilfælde hvor betalingsforpligtelsen – iflg. lovbemærkningerne – anses for et ulovligt aktionærlån, sker beskattningen på det tidspunkt, hvor det opstår. Der er således ikke mulighed for at undgå beskattningen, selv om betalingen efter betalingsforpligtelsen sker straks. Herved bliver muligheden for at undgå sekundære justeringer efter ligningslovens §2, stk. 5, reelt gjort illusorisk i disse situationer.

Det følger af lovforslaget, at ulovlige aktionærlån skattemæssigt skal behandles som en hævning uden tilbagebetalingspligt og skal betragtes som enten løn eller udbytte. Da lånet imidlertid civilretligt fortsat betragtes som et lån, skal lånet forrentes i henhold til selskabsloven, ligesom lånet skal tilbagebetales. Skattemæssigt vil aktionæren ikke få fradrag for renteudgiften, medens selskabet skal beskattes af renteindtægten som tilskud. Tilbagebetaling af lånet vil ikke have skattemæssig betydning for aktionær og selskab.

Når aktionæren senere hæver det tilbagebetalte lån, vil hævningen på ny blive beskattet som enten løn eller udbytte. På denne måde bliver der reelt tale om en dobbeltbeskatning. Derudover må det anses som en urimelig forskelsbehandling af den aktionær, der tilbagebetaler lånet, og den aktionær der undlader dette. Aktionæren, der undlader at tilbagebetale (selv om han civilretligt er forpligtet hertil) undgår dobbeltbeskatningen af hævningen.

Til lovforslagets bemærkninger til § 1, nr. 1 kunne der efter SRFs opfattelse for større klarhed indføres, at aktionæren heller ikke kan påtage sig et mellemværende på anfordringsvilkår, med mindre der er stillet betryggende sikkerhed, eller aktionæren bedømmes så solvent, at han umiddelbart og til enhver tid kan indfri mellemværendet ved påkrav med max 14 dages frist.

SRF finder, at dette forhold vil styrke det foreslåede regelsæt, og det ville sætte en stopper for udhuling af reglerne. Man kunne bestemt forvente at aktionæren blot påtager sig et anfordringsvilkår og derfor mener at han har betalt.

SRF finder også, at der generelt mangler en nærmere omtale af anfordringsvilkår i denne §.

Efter lovforslaget skal disse ulovlige aktionærlån beskattes allerede på udbetalingstidspunktet. SRF bemærker dog, at der ikke fremgår noget af lovforslaget, hvordan det sikres, at SKAT får kendskab til dette.

Da det må forventes, at der efter dette regelsæt vil være beløb af en vis størrelse til beskattning, vil SRF foreslå at der klart angives, hvilken form for oplysningspligt eller andet kontrolredskab, der skal være til stede for at sikre en effektiv kontrol af denne beskattning.



Bemærkninger til lovforslagets § 2

SRF hilser lovforslaget velkommen. Lovforslaget skal eksempelvis forhindre omgåelse af beskatning af aktionærlån ved overdragelse af aktiver til aktionæren finansieret ved et gældsbeleg, som efterfølgende eftergives af selskabet.

Bedre forskudsproces

SRF hilser også denne del af lovforslaget velkomment, da det har vist sig at netop forskudsprocessen er et område, hvor der er mange muligheder for fejl og misbrug.

Det fremgår af lovforslagets afsnit 3.4.2, at såfremt den skattepligtige ændrer eller gør indsigelse over autoforskuddet vil det af SKAT blive taget som udtryk for, at den skattepligtige selv ønsker at styre forskudsskatten vedrørende et pågældende felt, og SKAT skal derfor ikke senere i forskudsåret generere nye ændringer i forhold til det pågældende felt.

Set ud fra lovforslagets intentioner om en bedre forskudsproces finder SRF, at lovforslaget bør ændres, således at det ikke pr. automatik bliver muligt for den skattepligtige at styre forskudsskatten for det pågældende felt alene på baggrund af den skattepligtiges ændringer af forskudsansættelserne.

SRF finder det vigtigt, at der netop i de tilfælde, hvor den skattepligtige ændrer et felt - eller gør indsigelse over en ændring - gives mulighed for SKAT i resten af forskudsåret at kunne ændre feltet. SRF finder det vigtigt, at der ikke - netop med baggrund i lovforslagets intentioner - gives "frit spil" med forskudssystemet helt eller delvis blot fordi den skattepligtige selv ændrer et eller flere tal i autoforskuddet.

Der bør efter SRFs opfattelse være adgang til for SKAT at kunne efterprøve den skattepligtiges ændringer og i fejl- og misbrugstilfælde lade et rigtigt tal - fra eksempelvis autoforskuddet være gældende.

Som et yderligere tiltag i arbejdet med en bedre forskudsproces finder SRF, at der af kontrolmæssige og retssikkerhedsmæssige hensyn bør ske en stramning af den skattepligtiges adgang til at ændre i en forskudsansættelse, når SKAT har behandlet en ændring eller en indsigelse og ikke har givet den skattepligtige medhold.

SRF finder, at den skattepligtige i disse situationer ikke har adgang til at ændre i de elementer i forskudsansættelsen, der har været behandlet. Dette er tilfældet i dag, hvor den skattepligtige til enhver tid kan ændre på tallene i en forskudsansættelse - også efter at SKAT har ændret på forhold, der har været fejlbehæftede eller har været udtryk for misbrug af systemet. Som det er i dag, så er karantæne for brugen af TastSelv den eneste sanktion, der findes. Dette er i mange henseender en god og effektiv sanktion, men der findes mange situationer, hvor en mindre sanktion kunne være bedre og mere effektiv - som eksempelvis låsning af de felter, hvor SKAT har behandlet en ændring eller indsigelse og taget stilling til feltets indhold.



Med venlig hilsen

Jesper Kiholm
Formand for SRF Skattefaglig Forenings Skatteudvalg

Skatteministeriet

20. juli 2012

Høringsvar vedrørende forslag til lov om ændring af ligningsloven, kursgevinstloven, skattekontrolløven og kildeskatteloven (Større efterrettelighed og korrekt skattebetaling)

Ældre Sagen kan støtte de intentioner, der ligger til grund for forslaget. Ældre Sagen har imidlertid kommentarer til de bestemmelser, der vedrører ændringen af kildeskatteloven.

Forbedret forskudsproces

Der foreslås en række ændringer, der skal føre til en mere korrekt forskudsregistrering. Ældre Sagen skal i den forbindelse pege på, at der er behov for en mere korrekt forskudsregistrering af indkomst fra private pensioner.

Ved den automatiske forskudsregistrering antages det, at udbetalinger fra private pensioner udvikler sig på samme måde som lønningerne. Desværre er forholdene for pensionisterne ikke så gunstige. De fleste pensionister oplever, at pensionen er uændret fra år til år, og der er også pensionsordninger, der gennem flere år har nedsat den udbetale pension til allerede pensionerede medlemmer.

Den forkerte fastsættelse af den forventede pensionsindtægt fører ikke alene til en forkert skat, men mere væsentligt til, at grundlaget for beregning af folkepension og andre sociale ydelser bliver for højt, således at pensionstillæg, boligydelse mv. bliver for lav.

På det sociale område findes der ikke som for skat en "årsopgørelse", således at fejl rettes, når den korrekte indkomst kendes. Når der er tale om for lav pension, kan pensionen kun rettes 6 måneder tilbage i tiden, dvs. at en forkert forskudsregistrering kan føre til et permanent tab af sociale ydelser.

Ældre Sagen hører jævnligt fra medlemmer, der først opdager, at de har fået for lidt i folkepension, på et tidspunkt, hvor fristen på 6 mdr. for at rette folkepension mv. er overskredet.

Ældre Sagen · Nørregade 49 · 1165 København K

Tlf.: 33 96 86 86 · Fax 33 96 86 87 · aeldresagen@aeldresagen.dk · www.aeldresagen.dk

Gavebeløb til Ældre Sagen kan fratregges efter gældende skatteregler · Giro 450-5050

Protector: Hendes Majestæt Dronning Margrethe II



Efter Ældre Sagens opfattelse vil det være nærliggende at anvende de oplysninger om pensionsudbetalinger, der løbende indberettes, til også at foretage en automatisk ændring af forskudsopgørelsen, for så vidt angår private pensionsudbetalinger. Men de grænser for indkomstændringer, der foreslås i bemærkningerne til lovforslaget, vil typisk være for høje i relation til pensionister. Efter Ældre Sagens opfattelse bør der her anvendes en lavere grænse, fx den samme som foreslås for SU-modtagere.

Oplysning om ændringer

Med den foreslåede § 54 A, bliver proceduren for digital kommunikation, at oplysninger sendes digitalt, hvis skatteyderne har valgt at modtage den seneste årsopgørelse digitalt.

Af bemærkningerne fremgår, at regler, om at forskudsopgørelsen kun er tilgængelig i skattemappen på SKAT's hjemmeside og undtagelser herfra, vil blive fastsat i en bekendtgørelse iht. skatteforvaltningslovens § 35. I den forbindelse ser Ældre Sagen gerne skatteforvaltningslovens § 35 stk. 2 ændret, så skatteministeren *skal* fastsætte regler om undtagelser fremfor den nuværende formulering, hvor skatteministeren *kan* fastsætte regler om undtagelser, jf. § 5 i lov om digital post, hvorefter Finansministeren fastsætter regler om fritagelse for obligatorisk tilslutning til Offentlig Digital Post.

Ældre Sagen savner også en beskrivelse af, hvordan en skatteyder, der har valgt at modtage den seneste årsopgørelse digitalt, men som ikke længere er i stand til at modtage digital post, kan meddele SKAT, at oplysninger fremover ønskes fremsendt på papir. Der kan være situationer, hvor en borger mister muligheden for at kommunikere digitalt og dermed også for at ændre oplysninger i SKAT's TastSelv-internet.

Det fremgår herudover, at der sendes meddelelser til skatteyderne, når der er opdateringer i skattemappen, enten som SMS eller til e-mail. Efter Ældre Sagens opfattelse bør det overvejes tillige at sende en meddelelse til borgerens e-boks, således at borgere, der glemmer at ændre mail-adresse, alligevel får meddelelsen, hvis de har e-boks. Bestemmelsen om at borgere over 15 år skal tilsluttes Offentlig Digital Post er ikke trådt i kraft, men muligheden for at anvende e-boks til at modtage post fra SKAT, kan fremme anvendelsen af e-boks.

Med venlig hilsen

Bjarne Hastrup
Adm. direktør