

Folketingets Skatteudvalg
Christiansborg
1240 København K



**FINANS
DANMARK**

L 49 - forslag til lov om ændring af skatteindberetningsloven, skattekontrolloven, kildeskatteloven, ligningsloven og pensionsbeskatningsloven

Finans Danmark vil gerne takke for, at Skatteministeriet har udsendt bekendtgørelsen i høring samtidig med lovforslagets behandling i Folketinget. Finans Danmark ser dog et behov for at rejse yderligere spørgsmål til lovforslaget særligt set i lyset af svarene, der er afgivet i høringskemaet.

Efter en nærmere gennemgang af lovforslaget med de indkomne høringssvar samt bekendtgørelsen er det desværre fortsat uklart og vanskeligt at fastslå helt centrale begreber og dermed om:

- noget er en ordning
- en ordning er grænseoverskridende
- en ordning indeholder mindst ét kendetegn.

Hvad er ordning?

Ifølge direktivet er en ordning også en række ordninger, og en ordning kan omfatte flere trin eller dele.

I lovforslagets bemærkninger nævnes, at en ordning kan være enhver transaktion, plan, handling, operation, aftale, tildeling, forståelse, løfte, tilsagn eller begivenhed. Det nævnes også, at begrebet omfatter en aftale, et skema, en plan eller en forståelse, hvad enten den er retligt bindende eller ej. Det fremgår videre, at definitionen er så bred, at definitionen i sig selv ikke er det væsentligste element i definitionen af indberetningspligtige grænseoverskridende ordninger. Denne brede definition betyder, at man reelt ikke afgrænser definitionen af ordninger.

For Finans Danmarks medlemmer kunne dette i praksis betyde, at f.eks. en helt generisk ratepensionsordning efter afsnit 1 i pensionsbeskatningsloven kunne tænkes omfattet, fordi den kan anses som en ordning. I det følgende vil vi vende tilbage til eksemplet med en ratepension for at forsøge, at anskueliggøre hvor vanskeligt det vil være at anvende reglerne i praksis.

Notat

28. november 2019

Dok. nr. FIDA-483742746-687159-v1

Kontakt Kasper Svendsen

Det skal i øvrigt bemærkes, at man i bekendtgørelsens § 13 ikke har medtaget bemærkninger til direktivteksten som med held kunne være medtaget for dermed at bidrage til afgrænsningen af begrebet ordninger.

Er en ordning grænseoverskridende?

Definitionen på en grænseoverskridende ordning er en ordning i mere end én medlemsstat eller en medlemsstat og et tredjeland, hvor mindst en af følgende betingelser er opfyldt:

- Ikke alle deltagerne i ordningen er hjemmehørende i den samme jurisdiktion.
- En eller flere af deltagerne i ordningen er samtidig skattemæssigt hjemmehørende i mere end en jurisdiktion m.v.

Det er ikke klart defineret, hvad der skal forstås ved "deltagerne". I eksemplet med en ratepension kan man spørge, om det er udbyderen af ratepensionen, dvs. pengeinstituttet, er det kontohaveren, er det den begunstigede, er det indskyderen, f.eks. kontohaverens arbejdsgiver?

Vi opfordrer til at begrebet "deltagerne" defineres så klart som muligt, idet det er afgørende for det helt centrale begreb om, hvorvidt en ordning kan anses som grænseoverskridende eller ej.

Vi opfordrer også til at det præciseres, hvornår målingen, af om deltagerne er hjemmehørende i samme jurisdiktion m.v., skal foretages. Er der tale om en statisk måling eller dynamisk måling?

Indeholder en ordning mindst 1 kendetegn - De enkelte kendetegn er stadig behæftet med betydelig usikkerhed

Hele kapitel 3 i bekendtgørelsen er en oprensning af de enkelte kendetegn som i sin nuværende udformning ikke bidrager til afgrænsningen af kendetegnene og som alene fremstår som en gentagelse af direktivteksten.

Der er i bekendtgørelsen flere steder, hvor teksten fraviger direktivteksten, og dette bidrager ikke til en øget forståelse eller afklaring.

Der findes i alt 15 kendetegn i bilag IV, som er inddelt i 5 kategorier. En række af kendetegnene må der kun tages hensyn til, hvis "kriteriet om det primære formål" er opfyldt.

I relation til eksemplet med en generisk ratepension oprettet i et pengeinstitut kan man umiddelbart overveje to kendetegn.

Notat

28. november 2019

Dok. nr. FIDA-483742746-687159-v1



Under kategori A.3. findes ordninger, der i væsentlig grad bygger på standardiseret dokumentation og/eller struktur, og som er tilgængelig for mere end én relevant skatteyder uden i væsentlig grad at skulle tilpasses til gennemførelsen. Det kunne tænkes, at en ratepension opfylder kravene nævnt i dette kendetegn dog inden vurderingen af, om kriteriet om det primære formål er opfyldt.

Under kategori B. (særlige kendetegn i forbindelse med kontrollen af, om kriteriet om det primære formål er opfyldt) 2. en ordning, der bevirker, at en indtægt omdannes til kapital, gaver eller andre former for indkomst, som beskattes lavere eller helt er fritaget fra beskatning.

En generisk ratepension kunne umiddelbart tænkes at opfylder kravene nævnt i dette kendetegn inden vurderingen af, om kriteriet om det primære formål er opfyldt. Det kunne antages, at selv om pensionsudbetalinger som udgangspunkt er skattepligtige, så er der typisk tale om en beskatning, som er lavere end fradragsværdien ved indbetaling. Det skyldes, at indkomsten på pensionsudbetalingstidspunktet typisk er lavere end på indbetalingstidspunktet. De kan også være afgiftspligtige eller helt undtaget fra dansk beskatning ved udbetaling, f.eks. som følge af at pensionen betales som engangssum til de efterladte efter kontohaverens død, eller som følge af at kontohaveren på udbetalingstidspunktet er emigreret og på udbetalingstidspunktet bor i et land, hvormed Danmark har indgået en DBO, som alene sikrer (en lav) beskatning i bopælslandet.

For at et kendetegn i kategori A og B må tillægges vægt kræves, at det primære formål eller et af de vigtigste formål som under hensyn til alle relevante forhold og omstændigheder en person med rimelighed kan forvente at opnå ved en ordning, består i at opnå en skattefordel.

En ratepension er et produkt, som udbydes af de fleste danske pengeinstitutter. Det er vores vurdering, at det primære formål med pensionsordninger generelt set er at sikre finansiering for personer i den 3. alder. Vi må dog konstatere, at lovgiver gennem fradragsmuligheder for indskud på pensionsordninger har skabt et skattemæssigt incitament til denne form for opsparing frem for andre former for opsparing. Det er derfor vores vurdering, at indskydere på pensionsordninger med rimelighed kan forvente at opnå en skattefordel ved at indskyde på ratepension. Det er imidlertid usikkert, om denne generelle fordel er et af de vigtigste formål. Hertil kommer, at der allerede sker indberetninger om udbetalinger fra pensionsordninger m.m. efter skatteindberetningslovens kapitel 2. Det er Finans Danmarks opfattelse, at en dobbelt indberetning både efter skatteindberetningsloven og efter DAC 6 ikke er en ønskelig situation for hverken Skattestyrelsen eller pengeinstitutterne. Skatteministeriet kunne derfor med fordel bekræfte dette.

Notat

28. november 2019

Dok. nr. FIDA-483742746-687159-v1



Med venlig hilsen

Kasper Svendsen

Direkte: 30161007

Mail: ksv@fida.dk

Notat

28. november 2019

Dok. nr. FIDA-483742746-687159-v1

