

Referat fra finanskontaktudvalgsmødet den 23. marts 2015

Dato for udgivelse
10 Jun 2015 07:58

Eksterne deltagere:

Sune Hein Bertelsen, DI (i stedet for Kristian Koktvedgaard)
Advokat Claus Hedegaard Eriksen, Advokatrådet (i stedet for Kurt Siggaard)
Ole Henrik Larsen, Landbrug og Fødevarer
Sten Kristensen, FSR
Anders Strandet Jepsen, FSR
Jacques Peronard, FSR
Torsten Schiøler, Forsikring og Pension
Kim Pedersen, Forsikring og Pension
Neel Frederikke Gronemann, Finansrådet
Søren Dehlholm, Finansrådet
Jesper Kastrup, Finansrådet (i stedet for Maria Vraa Schouw-Petersen)
Frederik Hans-Christian Stæhr, Finansrådet
Frank Larsen, Realkreditrådet
Henrik Laust Poulsen, Investeringsfondsbranchen

Deltagere fra SKAT:

Ingeborg Gade, Jura (Formand)
Jesper Wang-Holm, Jura
Susanne Reinholdt Andersen, Jura
Martin Nors Hansen, Jura
Hans From, Store Selskaber
Lars Andersen, Store Selskaber
Michael Sophus Hyttel, Særlig Kontrol (i stedet for Marie Raavig)
Lars Rendboe, Jura
Palle Dahl Nielsen, Jura
Lena Bardrum, Udvikling
Merete Helle Hansen, SKATs Globale Informationsudveksling SGI

Peter Rendsberg, Jura

Robert Ancher, Jura

Samantha Moss, Jura

1. Velkomst

Formanden bød velkommen og oplyste, at hun var ny formand for udvalget. Derudover bød hun velkommen til følgende nye medlemmer:

- Martin Nors Hansen, Jura
- Hans From, Store Selskaber
- Ole Henrik Larsen, Landbrug og Fødevarer
- Frederik Stæhr, Finansrådet
- Jacques Peronard, FSR.

2. Godkendelse af dagsorden

Der var ingen bemærkninger til punktet.

3. Emner fra SKAT

a. Finansiell transaktionsskat (fast punkt)

SKAT oplyste, at 10 af de 11 deltagende lande i FTT (Financial Transaction Tax) den 27. januar 2015 har udsendt en fælles erklæring, som pustedede lidt nyt liv i projektet. Målet er fortsat, at der kan ske implementering 1. januar 2016. Erklæringen kan ses **her**.

Herudover oplyste SKAT, at der har været to møder i arbejdsgruppen vedrørende direktivet, hhv. i december og senest i februar, hvor der primært har været drøftet forskellige mulige udfordringer ved og modeller for FTT, herunder også i forhold til finansielle institutioner, der er etableret i EU men uden for FTT-zonen.

Der er dog fortsat ikke sket væsentlige udviklinger vedrørende fastsættelse af generelle beskatningsprincipper mv., udover hvad der fremgår af den fælles erklæring.

b. FATCA Udveksling af finansielle oplysninger med USA (fast punkt)

SKAT oplyste, at UFO-delsystem lukker op for test d. 1. april 2015, og at indberetning til produktion åbner den 20. april 2015. SKAT sender oplysningerne til IRS i september. SKAT er klar til det nye system.

SKAT kunne desuden oplyse, at der er blevet udarbejdet udkast til vejledning om betalinger til ikke-deltagende finansielle institutter, som er sendt i høring hos brancheforeningerne d. 27. januar 2015 og forventes offentliggjort snarest muligt. SKAT bemærkede, at man forventer, at brancheforeningerne kommer med input. Der vil blive oprettet spørgsmål/svar-oversigter, som senere vil blive indarbejdet i vejledningen.

c. CRS - OECD / EU FATCA (fast punkt)

SKAT oplyste, at den 29. oktober 2014 underskrev skatteministeren en international udvekslingsaftale den såkaldte Common Reporting Standard (CRS), som får betydning fra 2016.

Derudover oplyste SKAT, at der skal udarbejdes en vejledning om due diligence (Serie S). Det forventes, at mere end 100 lande vil tilmelde sig, og at man laver due diligence på dem alle.

SKAT kunne desuden oplyse, at departementet er opmærksom på en løsning i forhold til den nye bekendtgørelse, som forventes sendt i høring maj/juni 2015. Implementeringshåndbogen for CRS forventes offentliggjort i marts 2015 på OECDs hjemmeside.

SKAT oplyste, at man den 26. januar afholdt informationsmøde for sektoren vedr. implementering af CRS. I forhold til SKL § 8 Å forventes der kun mindre tilretninger. Der skal udarbejdes en liste over lavrisiko finansielle institutter og produkter (bliver umiddelbart den samme som kendes for FATCA, der skal dog tages stilling til pensionsprodukter). I direktivet om administrativt samarbejde på beskatningsområdet, som implementerer CRS i EU-retten, er en EU-tilpasset version af CRS optaget som bilag I. Der er taget stilling til de fleste valgmuligheder for at sikre ensartet implementering i EU, jf. skatteministeriets notat af 6. januar 2015.

SKAT etablerer nogle mindre arbejdsgrupper sammen med brancheforeninger, hvor der kan drøftes særlige udfordringer/problemstillinger ved implementeringen mv. fordelt på:

- Pengeinstitutter
- Pensionsområdet
- Investeringsenheder.

Brancheforeningerne har meldt deltagere ind til de tre grupper. SKAT vil tage initiativ til opstart af møder til foråret.

d. Skattekontrollovens § 8 D - Udmelding fra Finanstilsynet vedrørende oplysningspligten i skattekontrollovens § 8 D i forhold til bankernes tavshedspligt

SKAT oplyste, at enkelte banker har stillet spørgsmål ved, om SKATs indhentelse af oplysninger efter SKL § 8 D er i strid med bankers tavshedspligt i lov om finansiel virksomhed.

SKAT har ikke været enig i denne fortolkning og har derfor skrevet til Finanstilsynet, som støtter SKATs fortolkning. SKAT oplyste, at Finanstilsynet havde lagt til grund, at de pågældende oplysninger er nødvendige for, at SKAT kan varetage sin opgave iht. Skattekontrollen. Derudover er det Finanstilsynets vurdering, at det ikke har betydning, om der er tale om en forvaltningsretlig afgørelse (SKL § 9) eller ej, da oplysningspligten efter SKL 8 D er en lovreguleret forpligtelse.

Finansrådet bemærkede, at man er tilfreds med at have fået denne afklaring vedr. SKL § 8 D, som man vil gå videre med.

e. Skattekontrollovens § 8 D - Ændret udmelding vedrørende forholdet mellem navngiven og unavngiven. Ændret udmelding i forhold til møde i Finanskontaktudvalget den 21. november 2013

SKAT oplyste, at det på mødet i Finanskontaktudvalget den 21. november 2013 om oplysningspligten efter SKL § 8 D bl.a. blev tilkendegivet, at SKAT var tilbøjelig til at medgive, at en anmodning vedrører unavngivne personer, hvis SKAT forlanger oplysninger fra et pengeinstitut om, hvem en navngiven skatteyder har overført penge til eller modtaget penge fra.

Efter nærmere undersøgelser af spørgsmålet har SKAT på et møde den 5. januar 2015 med Finansrådet og enkelte banker, trukket denne tilkendegivelse tilbage. På mødet orienterede SKAT nærmere om SKATs fortolkning af rækkevidden af SKL § 8 D. SKAT har i februar endvidere orienteret Finanstilsynet herom. Endelig har SKAT præciseret fortolkningen i den seneste udgave af Den juridiske Vejledning, der blev offentliggjort i januar 2015.

Finansrådet bemærkede, at man tog udmeldingen til efterretning, men at man ikke er helt enig i den.

f. Orientering om SKATs kontrolaktiviteter i 2015

SKAT indledte med at fortælle, at Indsats medio februar offentliggjorde deres plan for

kontrollen i 2015. Kontrolplanen skal være med til at styrke regelefterlevelsen på skatteområdet, hvor SKAT vil sætte ind over for manglende skattebetaling. Fokus for kontrolindsatsen vil bl.a. ligge på synlighed, gennemsigtighed, retssikkerhed, skattegab, segmentstrategier og effektive metoder.

Med kontrolaktiviteterne vil SKAT tage afsæt i kundernes behov. Derudover vil SKAT også være databaserede. Det vil sige, at SKAT tager udgangspunkt i data ved planlægning af kontrolaktiviteterne. Det skal også handle om åbenhed, og der skal være synlighed og åbenhed om SKATs arbejde.

Det indgår ligeledes i kontrolindsatsen, at SKAT er en offentlig myndighed, som skal skabe klarhed i kontrolsituationen. SKAT skal tage et tillidsfuldt udgangspunkt i kontrolsituationen og skal udvise respekt for skatteyderen. Derudover skal SKAT bruge mulighederne for at vejlede.

SKAT oplyste, at kontrolaktiviteterne er organiseret i 22 indsatssegmenter med hver deres del af skattegabets og hver deres segmentstrategi. Den inddeling gør det muligt at prioritere ressourcerne på tværs og at sætte koordineret ind på hvert enkelt område.

Finansrådet spurgte ind til, hvad der forstås ved begrebet "Finansiel Told". SKAT kan efterfølgende oplyse, at finansiel told omfatter beskyttelsen af EU's økonomiske interesser ved at sikre, at der ved den legale import af varer fra 3. lande foretages korrekt og rettidig afregning af toldbeløb. Toldprovenuet udgør ca. tre mia. kr.

SKAT oplyste desuden, at der i kontrolindsatsen også kigges på trends og udfordringer. I forhold til globaliseringen har en større del af befolkningen indkomster fra grænseoverskridende aktiviteter. Flere kommer fra andre lande for at arbejde i Danmark, og en større del af befolkningen køber varer over internettet. I forhold til effektive metoder arbejdes der med strukturel respons, intelligent udsøgning samt udvikling af nye samarbejdsmetoder. Fremover vil der være fokus på, at projekterne bliver større og kører i længere tid, og kontrollen bliver lidt mere målrettet over hele linjen. Det sikres blandt andet med specifikke strategier for hvert område.

SKAT rundede af med nogle eksempler på konkrete kontrolaktiviteter i 2015:

- Udgående indberetningsindsats på e-kapitalområdet
- Beskatning af værdipapirer
- Leasing af biler
- Tax Governance
- Moms og lønsum i de største virksomheder
- Omkostninger ved virksomhedsopkøb
- Finansielle virksomheder
- Pengeoverførsler.

g. Styresignaler og afgørelser mv. af særlig interesse siden sidste møde:

SKAT orienterede om tre styresignaler, der er under udarbejdelse:

- Styresignal vedr. genoptagelse som følge af ATP-sagen
- Styresignal vedr. definition af investeringsforeninger

- Styresignal vedr. afklaring af spørgsmål om overvæltning m.v. (Danfoss-Sauer-sagen).

SKAT oplyste, at styresignalerne vil blive sendt i høring som en "pakke" på SKATs Høringsportal snarest efter, at der er faldet dom eller indgået forlig i ATP-sagen. Styresignalerne vil blive sendt i høring med en frist på tre uger. SKAT kunne endvidere oplyse, at de spørgsmål, som Forsikring og Pension samt Finansrådet har stillet under punkt 4 a, vil blive besvaret i styresignalerne.

SKAT orienterede desuden om følgende offentliggjorte styresignaler.

SKM2015.160.SKAT - Styresignal om negative renter

SKAT redegjorde kort for baggrunden og indholdet af styresignalet og oplyste, at man kun har meddelt hovedbudskabet i styresignalet. Der vil på et senere tidspunkt komme mere.

Investeringsfundsbranchen bemærkede, om man kunne få et skriftligt svar vedrørende LL § 16 C, da deres medlemmer efterlyste vejledning i forhold til dette.

Investeringsfundsbranchen oplyste, at man tidligere har fået en mundtlig orientering om det. SKAT oplyste, at man vil kigge på det og vende tilbage.

Det bemærkes, at Investeringsfundsbranchen efterfølgende har fået et skriftligt svar gående ud på, at der efter SKATs opfattelse ikke med den nuværende meget præcise formulering af bestemmelserne i LL § 16 C er hjemmel til, at negative renter kan fradrages ved opgørelsen af minimumsindkomsten.

Finansrådet ville gerne høre, om SKAT kunne oplyse noget i forhold til kursgevinst. SKAT bemærkede hertil, at man er orienteret om, at departementet er opmærksomt på det, men SKAT har ikke oplysninger på nuværende tidspunkt.

SKM2015.120.SKAT - Ændring af retningslinjer for beregning af forsikringsvirksomheders delvise fradragsret efter momslovens § 38, stk. 1 - styresignal

SKAT beklagede indledningsvist det lange forløb for styresignalets offentliggørelse men understregede, at det var vigtigt, at de var så gennemarbejdede som muligt.

SKAT oplyste, at man har suppleret **SKM2015.119.SKAT** og **SKM2015.120.SKAT** med meddelelserne **SKM2015.143.SKAT** og **SKM2015.144.SKAT**, hvor SKAT præciserer, at der indrømmes ekstraordinær genoptagelse til de virksomheder, der vil bruge de nye regler i momslovens § 37, stk. 7, for kalenderåret 2012 i sin helhed.

SKAT henviste i øvrigt til de spørgsmål, som Forsikring og Pension har stillet under punkt 4 c vedr. forventninger og proces. SKAT kunne hertil oplyse, at den dialog, som SKAT tænker på, er en dialog mellem brancheorganisationen og SKAT Jura.

SKAT tilkendegav i relation til de spørgsmål, som FSR har stillet under punkt 4 c vedr. begrebet "passiv kapitalanbringelse" i form af ikke-økonomisk virksomhed, at der skal være tale om en særskilt aktivitet, der er adskilt fra de øvrige aktiviteter. Der skal - i det mindste momsmæssigt - foreligge et særskilt regnskab for den særskilte aktivitet.

SKAT oplyste, at brancheforeningerne meget gerne må sende deres spørgsmål til SKAT. SKAT vil herefter indkalde til et møde, når man har haft mulighed for at vurdere de indkomne spørgsmål. Der ses efterfølgende ikke at være meldt spørgsmål eller emner ind til SKAT, som kan drøftes på et sådant møde.

SKM2015.119.SKAT - Retningslinjer for beregning af pengeinstitutters og realkreditinstitutters delvise fradragsret efter momslovens § 38, stk. 1 - styresignal

Der henvises indledningsvist til referat under styresignalet ovenfor. Finansrådet henviste

til sine skriftlige bemærkninger under høringen. Finansrådet ville gerne bilateralt have SKATs kommentarer til bemærkningerne. Finansrådet vil derefter overveje evt. supplerende spørgsmål.

SKM2014.633.SKAT - EU-domstolens dom i sag C-464/12 ATP PensionsService A/S - Forældelse og adgang til at anmode om genoptagelse

SKAT oplyste, at SKAT med styresignalet suspenderer alle forældelsesfrister i forhold til SKAT til krav, som pensionskasserne måtte rejse i anledning af EU-Domstolens dom af 13. marts 2014 i sagen ATP-PensionService A/S. Suspensionen ophører tre måneder efter SKAT har udsendt et Styresignal om dansk praksis i forlængelse af afslutningen af Østre Landsret sagen.

Baggrunden for styresignalet er, at en række rådgivere og pensionskasser, har gjort Skatteministeriet opmærksom på de forældelsesmæssige problemstillinger som pensionskasserne kan være stillet overfor i lyset af EU-Domstolens Dom, og det forhold, at der endnu ikke foreligger en afslutning af sagen ved Østre Landsret, som fastslår dansk praksis på området.

Styresignalet retter sig mod pensionskasser. Andre brancher må vurdere, om de er omfattet af EU-dommen og dermed den suspension af forældelsen, som SKAT giver.

Suspension af forældelsen vedrører alene evt. krav mod SKAT. Hvis aftagerne vil rejse krav over for leverandøren gælder den almindelige formueretlige forældelse.

SKM2014.647.SKAT - Genoptagelse af skatteansættelser for indkomstårene 2010 - 2013 som følge af fejl og mangler i værdipapirsystemet (Aktier og investeringsbeviser)

SKAT redegjorde kort for baggrunden for styresignalet og arbejdet med genopretningen. SKAT kunne oplyse, at sagerne bliver lavet, og at det kører, som det skal.

SKM2014.825.SKAT - Styresignal om aktionærlån

SKAT orienterede om styresignalet og oplyste, at baggrunden for styresignalet var, at aktionærlån i mange år har været ulovlige, men i praksis var der kun en lille risiko for, at det fik konsekvenser for aktionæren. Flere og flere aktionærer begyndte derfor at låne penge skattefrit af deres selskab i stedet for at udbetale sig selv skattepligtig løn eller udbytte. Som følge heraf vedtog Folketinget i 2012, at aktionærlån fremover som hovedregel er skattepligtige som løn eller udbytte.

De nye regler gav anledning til en række spørgsmål, og de mest almindelige var: Hvornår er aktionærlån så ikke skattepligtige? Hvordan skal gamle aktionærlån håndteres? Hvilke muligheder er der for efterfølgende at undgå beskatning og dobbeltbeskatning? Hvad skal indberettes, hvordan skal det indberettes og for hvilket år skal det indberettes? Svar på de spørgsmål findes i styresignalet, som nu er ophævet, fordi det er skrevet ind i Den juridiske vejledning.

4. Emner fra organisationerne

a. ATP-sagen

- **Forsikring og Pension** spørger til, om der eventuelt er nyt om timingen af ATP-dommen og det efterfølgende forløb, og om forventninger til proces - herunder forventninger til høringsparter og tidsrum - omkring styresignaler for ATP Pensionservice-sagen - herunder stillingtagen til betalingstransaktionsfritagelsen og dens omfang.
- **Finansrådet** spørger til, hvornår SKAT forventer at sende styresignalet om konsekvenserne af ATP-dommen i høring? Finansrådet ser gerne et samlet styresignal, der minimum afklarer følgende: Hvad er et pensionselskab (en

pensionskasse), hvad er en investeringsforening, hvad udgør forvaltning af en investeringsforening, og hvem har mulighed for at søge penge tilbage?

Der henvises til punkt 3 g.

b. Skandia-dommen

- **Forsikring og Pension** vil gerne høre, hvad SKAT vil/ikke vil foretage sig fremover ad Skandia-dommen og ønsker en præcisering af, hvad SKAT forstår ved den nuværende danske praksis, hvis SKAT ikke mener, at der er ændret i dansk praksis.
- **Finansrådet** henviser til, at EU-domstolen har truffet afgørelse i sag C-7/13, Skandia America Corp. (USA). Vi har bemærket, at afgørelsen er indarbejdet relevante steder i Juridisk Vejledning, og vi er bekendt med, at SKAT mener, at afgørelsen bekræfter nuværende dansk praksis. Nuværende dansk praksis adskiller sig væsentligt fra praksis i hovedparten af EU's medlemsstater, og afgørelsen har derfor givet anledning til diskussioner om rækkevidden og behovet for praksisændringer i en række medlemsstater. Disse omhandler forhold, som er uafklarede i dansk praksis. Vi er også bekendt med, at EU Kommissionen har C-7/13, Skandia America Corp. (USA) som høj prioritet, men at Kommissionen endnu ikke har bekendtgjort sin holdning til afgørelsens rækkevidde. Vi opfordrer derfor SKAT til, evt. på baggrund af Kommissionens holdning til afgørelsen, nærmere at orientere om dennes betydning for dansk praksis.
- **FSR** vil gerne høre SKATs kommentarer Skandia-dommen, herunder hvornår en evt. SKM-meddelelse kan forventes?

I forhold til de indkomne spørgsmål kunne SKAT oplyse, at man vil deltage i arbejdet i EU's moms-komité, der vil diskutere sagens konsekvenser på baggrund af et arbejdsdokument fra Kommissionen. SKAT vil efterfølgende vende tilbage vedrørende dette. For så vidt angår de to spørgsmål, som der er taget stilling til i dommen - skal der betales moms og i givet tilfælde af hvem - er dansk praksis allerede i overensstemmelse med dommen. SKAT vil derfor ikke umiddelbart foretage sig noget på baggrund af dommen. Praksis er beskrevet i Den juridiske vejlednings afsnit **D.A.3.1.2.2**, **D.A.4.1.2**, **D.A.6.2.3.3** og **D.A.14.1.7**).

SKAT er dog bekendt med - bl.a. på baggrund af at nyligt møde med Finansrådet - at dommen giver anledning til en række problemer i andre lande. Ligesom SKAT er bekendt med, at forskellig praksis vedrørende den momsmæssige behandling af fællesregistreringer i EU-landene giver anledning til uhensigtsmæssigheder. SKAT vil positivt deltage i arbejdet i EU's moms-komité, der vil diskutere sagens konsekvenser på baggrund af et arbejdsdokument fra Kommissionen (jf. ovenfor).

Forsikring og Pension bemærkede, at en række af medlemsstaterne vil udsende, hvad der svarer til et styresignal på området. Forsikring og Pension gav udtryk for, at man finder, at det er vigtigt, at SKAT er bekendt med de andre landes indstillinger. Hertil bemærkede SKAT, at man selvfølgelig vil være åbne og lyttende overfor dette.

Forsikring og Pension bemærkede endvidere, at man gerne ser, at SKAT melder ud, hvad der er gældende praksis på området.

SKAT har efterfølgende forstået, at Forsikring og Pension især tænker på den momsmæssige virkning i Danmark af udenlandske fællesregistreringer. SKAT vil vende tilbage med et svar.

Kommissionen har efterfølgende offentliggjort sit arbejdsdokument. Arbejdsdokumentet kan ses **her**. SKAT kunne på mødet i moms-komitéen den 20. april 2015 tilslutte sig de

synspunkter, som Kommissionen giver udtryk for i papiret.

c. SKM2015.119.SKAT og SKM2015.120.SKAT om finansielle virksomheders beregning af fradragsprocenten efter momslovens § 38, stk. 1

- **Forsikring og Pension** spørger til forventninger til proces for skadesforsikringsselskabers klarhed over betydningen af de nye begrænsninger i fradragsretten, hvor SKAT lægger op til to-partsdrøftelser. Hvilken enhed hos SKAT vil varetage denne dialog med selskaberne - SKAT Jura eller andre enheder?
- **FSR** har følgende spørgsmål i relation til begrebet "passiv kapitalanbringelse" i form af ikke-økonomisk virksomhed:
- Hvad forstår SKAT ved, at investeringsaktiviteten skal være "udskilt", herunder at der skal "føres særskilt regnskab med denne investeringsaktivitet"?
- Er SKAT i denne forbindelse enig i, at hvis de værdipapirer, der er erhvervet for egenkapitalmidler, er udskilt på et særskilt depot, så kan den andel af omsætningen, der efter styresignalerne kan holdes ude som "passiv kapitalanbringelse" beregnes forholdsmæssigt, således at den del af den investerede kapital, der ikke er en del af den tilstrækkelige basiskapital/det tilstrækkelige kapitalgrundlag udgør "passiv kapitalanbringelse"?

Der henvises til referatet under punkt 3 g.

5. Eventuelt

Enkelte medlemmer spurgte ind til, om SKAT vil offentliggøre de høringssvar, der er kommet til styresignalerne **SKM2015.119.SKAT** samt **SKM2015.120.SKAT**. SKAT bemærkede hertil, at man snarest muligt vil sørge for, at høringssvarene bliver offentliggjort på SKATs høringsportal. Høringssvarene er efterfølgende offentliggjort på **Høringsportalen** og kan ses nederst på siden under "Styresignaler - høring afsluttet".