

  
**Skatteministeriet**

16. november 2015  
J.nr. 15-1432243

Til Folketinget – Skatteudvalget

Til udvalgets orientering vedlægges høringsskema samt de modtagne høringssvar vedrørende høringen over de nye elementer i L 45 Forslag til lov om ændring af kursgevinstloven, ligningsloven, pensionsafkastbeskatningsloven, statsskatteloven og forskellige andre love.

Karsten Lauritzen

/ Camilla Christensen



Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
<p><i>Advokatsamfundet</i></p>	<p>Advokatrådet er tilfreds med, at Skatteministeriet, som anbefalet i Advokatrådets høringssvar af 6. oktober 2015, har ændret kursgevinstlovens § 22A, stk. 2, og dermed skabt klarhed over bestemmelsens indhold.</p> <p>Derudover opfordrer Advokatrådet til, at der i det lovforslag, der fremsættes for Folketinget, redegøres nærmere for den korte høringsfrist.</p>	<p>Skatteministeriet lægger stor vægt på, at der som altovervejende udgangspunkt gives mindst 4 ugers høringsfrist. Et udkast til lovforslaget blev sendt i høring i perioden 18. september til 16. oktober 2015 (4 uger).</p> <p>Det fremsatte lovforslag indeholder enkelte nye elementer, hvoraf hovedparten først kunne sendes i høring ved fremsættelsen af hensyn til at undgå eventuel spekulation i reglerne i perioden fra høringen til lovforslagets fremsættelse. Derudover er der tale om en mindre tilretning af vurderingsloven og en præcisering af pensionsafkastbeskatningsloven.</p> <p>For at sikre at det har været muligt at afgive høringssvar til alle dele af lovforslaget, blev de nye elementer sendt i høring samtidig med fremsættelsen. På grund af kort tid mellem fremsættelsen og 1. behandlingen har det ikke været muligt at give en længere høringsfrist.</p> <p>Der er således tale om særlige omstændigheder, hvor høringsfristen blev fastsat på baggrund af en tidspresset proces med 2 mødefri uger i Folketinget (som følge af folkeafstemningen den 3. decem-</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
		<p>ber 2015). Ved fastsættelsen af høringsfristen er der således sket en afvejning af en række modsatrettede hensyn, herunder hensynet til høringsparterne og hensynet til lovprocessen i Folketinget, hvor forslaget skal 1. behandles den 17. november 2015, idet det skal vedtages inden årets udgang.</p>
<i>Dansk Erhverv</i>	Ingen bemærkninger.	
<i>Dansk Industri (DI)</i>	<p>DI har ingen særlige bemærkninger til de nye elementer i lovforslaget.</p> <p>DI gør i øvrigt opmærksom på, at virksomheder ved ændring af skatteansættelser kan blive pålagt uforholdsmæssigt høje renteudgifter til SKAT pga. renteniveauet på skattekontoen. Dette gælder fx ved SKATs forhøjelser af virksomhedens skattepligtige indkomst for tidligere indkomstår eller i forbindelse med retssager. DI anmoder om, at en løsning søges fremmet, og gerne i nærværende lovforslag.</p>	<p>Det ligger uden for dette lovforslags rammer at justere rentesatserne for skattekontoen. Som tidligere anført i høringsskemaet til L 6 (Ændring af rentetilleg for afregning af selskabsskat og begrænsning af indestående på skattekontoen m.v.) vil reglerne blive vurderet nærmere med henblik på en eventuel senere ændring af lovgivningen.</p>
<i>Erhvervsstyrelsens Team Effektiv Regulering (TER)</i>	Ingen yderligere bemærkninger.	
<i>Finanstilsynet</i>	<p>Finanstilsynet anfører, at ændringen af § 17, stk. 6, 1. pkt., i pensionsafkastbeskatningsloven, jf. lovforslagets § 3, nr. 3, kan formuleres på en anden måde med afsæt i § 126 e, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed (der træder i kraft 1.</p>	<p>På baggrund af drøftelser med Finanstilsynet efter modtagelsen af høringssvaret, opretholdes formuleringen i det fremsatte lovforslag.</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	januar 2016).	
<i>FSR – danske revisorer</i>	Ingen bemærkninger.	
<i>Realkreditrådet</i>	<p>Realkreditrådet er tilfredse med, at kursgevinstlovens § 22, stk. 1, foreslås ændret, så bestemmelsen også omfatter overkurs ved refinansiering.</p> <p>Derudover beder Realkreditrådet om, at Skatteministeriet bekræfter, at en refinansiering ikke bevirker, at lånet skattemæssigt vil blive anset for indfriet ved etablering af et nyt lån.</p> <p>Realkreditrådet gentager, at det ikke bør være et krav, at lånet er inkonverterbart for at være omfattet af den foreslåede bestemmelse til kursgevinstlovens § 22 A. Dette skyldes, at obligationer, som er konverterbare, handles til en pris, der afspejler konverteringsmuligheden, og at investor derfor formentlig kun i begrænset omfang vil betale en overkurs for obligationen.</p> <p>Realkreditrådet foreslår, at betingelsen om, at lånets rente ikke i lånets løbetid kan blive mindre end</p>	<p>Hvorvidt ændringer i lånevilkår, herunder refinansiering, skal anses for at udgøre en indfrielse af det gamle lån ved etablering af et nyt lån (en omlægning), afgøres på baggrund af de i praksis udviklede principper. Lovforslaget ændrer ikke herpå.</p> <p>Hvis der i henhold til praksis er tale om det samme lån, vil der kunne være tale om en refinansiering omfattet af lovforslagets § 1, nr. 1.</p> <p>Der henvises til det tidligere høringsskema sendt til Skatteudvalget samtidig med fremsættelsen.</p> <p>Realkreditrådets forslag kan imødekommes, og der vil blive fremsat et ændringsforslag herom. Der</p>

## Organisation

## Bemærkninger

0 pct., ændres til i stedet at skulle være opfyldt i obligationens løbetid.

Realkreditrådet beder Skatteministeriet bekræfte, at overkurs ved refinansiering af gæld stiftet før lovforslagets ikrafttræden ikke er skattepligtig efter kursgevinstlovens § 22, stk. 1, fordi overkurs ved refinansiering frem til lovforslagets fremsættelse netop ikke er omfattet af kursgevinstlovens § 22, stk. 1.

For så vidt angår indberetningspligten for overkurs omfattet af den foreslåede bestemmelse til kursgevinstlovens § 22 A, mener Realkreditrådet, at den første indberetning af den beregnede renteindtægt er indberetningen for indkomståret 2016, som finder sted i januar 2017.

## Kommentarer

henvises i øvrigt til kommentarerne ovenfor vedrørende ændring af lånevilkårene.

Overkurs ved refinansiering af en gæld er ikke skattepligtig efter kursgevinstlovens § 22, stk. 1, hvis gælden er stiftet inden lovforslagets fremsættelse den 10. november 2015. Da en refinansiering af en sådan gæld ikke vil være skattepligtig, vil den foreslåede § 22 A heller ikke finde anvendelse.

Det bemærkes, at dette forudsætter, at der er tale om samme lån i skatteretlig forstand. Der henvises til kommentarerne ovenfor om refinansieringer.

Beskatning af overkurs ved refinansiering sker således kun for gæld, der er stiftet den 10. november 2015 eller senere. For refinansiering af gæld stiftet den 10. november eller senere, vil den foreslåede § 22 A finde anvendelse, hvis refinansieringen sker den 1. januar 2016 eller senere og betingelserne i § 22 A er opfyldt.

Den foreslåede bestemmelse i kursgevinstlovens § 22 A finder anvendelse for stiftelser, refinansieringer eller overtagelser, som finder sted den 1. januar 2016 eller senere, og som indeholder en skattepligtig overkurs efter kursgevinstlovens § 22, stk. 1.

Indberetning i henhold til skattekontrollovens § 8 P af de beregne-

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
		<p>de renteindtægter efter kursgevinstlovens § 22 A, stk. 2, skal foretages senest den 20. januar eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag, jf. skattekontrollovens § 9 A.</p> <p>Den første indberetning i henhold til skattekontrollovens § 8 P af de beregnede renteindtægter efter kursgevinstlovens § 22 A, stk. 2, vil altså skulle foretages senest den 20. januar 2017.</p>
<p>SEGES</p>	<p>SEGES har ingen bemærkninger til de nye elementer af lovforslaget, som blev sendt i høring samtidig med fremsættelsen.</p> <p>SEGES gentager dog sin kritik fra den tidligere høring i forhold til den foreslåede regel om beskatning af overkurs på lån med rentegulv. Der er tale om et komplekst regelsæt, som gælder for almindelige mennesker, der ikke kan forventes at have den nødvendige indsigt i fortolkningen af reglerne.</p> <p>Derudover finder SEGES det</p>	<p>Forslaget indebærer en indberetningspligt for långiverne. De långivere, som ønsker at gøre brug af muligheden for at udstede lån med rentegulv, er altså samtidig forpligtet til at foretage den tekniske beregning. Hvis der er tale om en udenlandsk långiver, som ikke foretager indberetning, har den skattepligtige mulighed for at fravælge beregningsmetoden i § 22 A.</p> <p>For den enkelte låntager vil reglen derfor ikke give anledning til større skattemæssige udfordringer end andre lån.</p> <p>Der henvises i øvrigt til det tidligere høringsskema sendt til Skatteudvalget samtidig med fremsættelsen.</p> <p>Der henvises til kommentarerne til</p>

Organisation	Bemærkninger	Kommentarer
	<p>stærkt kritisabelt, at en høringsfrist for et lovforslag, der er fremsat den 10. november 2015, fastsættes til den 13. november 2015. Det er overordentligt vanskeligt at udarbejde og levere et kvalificeret høringsvar med så kort en frist. Fristen bør ikke være kortere end 4 uger, medmindre der er en væsentlig samfundsmæssig begrundelse for at reducere fristen.</p>	<p>Advokatrådets høringsvar.</p>