

Til Folketingets Skatteudvalg



FINANS
DANMARK

Lov om ændring af aktiesparekontoloven, aktieavancebeskatningsloven, ligningsloven og forskellige andre love – L6

Skatteministeren fremsatte den 4. oktober L6 vedrørende forhøjelse af loftet for indskud på aktiesparekontoen, ændret status for aktier optaget til handel på en multilateral handelsfacilitet, diverse justeringer af reglerne vedrørende investeringsinstitutter, justering af visse indberetningsregler m.v. Lovforslaget indfører blandt andet indberetningspligt på hybrid kapital.

Finans Danmark konstaterer, at ministeren i forlængelse af Finans Danmarks høringssvar har justeret lovbestemmelsen om indberetning af hybrid kernekapital således, at der nu står "*hybride gældsinstrumenter udstedt af selskaber og omfattet af statsskatteloven*".

Indledningsvis skal Finans Danmark præcisere, at vi deler skattemyndighedernes ønske om, at vi på vores kunders vegne indberetter om deres investering i hybride gældsinstrumenter. Men det er afgørende, at der fra skattemyndighedernes side gives en præcis og konkret guidance om, hvordan de ønskede indberetningsdata kan tilvejebringes, herunder hvilke kriterier der skal lægges til grund. Den foreslåede justering af definitionen af hybrid kernekapital er desværre ikke tilstrækkelig.

Finans Danmark gjorde i den indledende høring opmærksom på, at der ved domstolene verserer en sag, hvor der stilles det grundlæggende spørgsmål, om hvorvidt hybride obligationer udstedt af danske finansielle institutter siden lovændringen ved årsskiftet 20219/2020 måtte være omfattet af Statsskatteloven. Sagens stridspunkt er en uenighed mellem et dansk finansielt institut og skattemyndighederne om konkrete hybride obligationer efter de nye regler er omfattet af Statsskatteloven. Det finansielle instituts synspunkter støttes af Finans Danmarks øvrige medlemmer.

Den foreslåede indberetningsregel giver danske finansielle institutter pligt til at vurdere, om konkrete danske såvel som udenlandske obligationer måtte være omfattet af kursgevinstloven eller statsskatteloven. Da der, jf. den verserende retssag, er uenighed mellem skattemyndighederne og de finansielle institutter stiller det ekstra store krav til en meget præcis guidance i forhold til, hvilke kriterier der skal sikre, at en konkret obligation bliver indberettet som værende omfattet

9. oktober 2023
FIDA-483742746-689039

af Statsskatteloven. Alternativt er der stor risiko for, at obligationen vil blive indberettet som værende omfattet af kursgevinstloven. En sådan situation er meget uheldig for danske obligationsinvestorer, som er fanget i en usikker skattemæssig position, hvilket potentielt vil underminere tilliden til både skattemyndighederne og de danske finansielle institutter.

Selv med klarhed efter en domstolsafgørelse vil det stadig ikke være muligt for de danske finansielle institutter at løfte indberetningsforpligtelsen med tilstrækkelig træfsikkerhed med den nuværende formulering. Det skyldes, at formuleringen af bestemmelsen kræver en konkret skattemæssig materiel vurdering efter dansk skatteret af hver enkelt obligation, som kunder kan købe i hele verden.

Som anført i Finans Danmarks oprindelige høringsvar har vi siden ophævelsen af særreglerne med virkning fra 1. januar 2020 været i dialog med Skattestyrelsen omkring de årlige skatteindberetninger med fokus på definitionen af, hvilke hybride gældsinstrumenter, der efter 1. januar 2020 skulle undtages for indberetning.

Ifølge skat.dk var kriterierne for, at der ikke skulle indberettes for indkomståret 2021, at:

- obligationen er udstedt uden fastsat forfaldstidspunkt eller en løbetid på mere end 100 år, og
- der ikke er et økonomisk incitament til indfrielse i form af step-up til renten.

Samme kriterier er anvendt i indberetningen for indkomståret 2022.

Departementet anfører i bemærkningerne til § 5, nr. 8 i det fremsatte lovforslag følgende:

*"Forslaget vil omfatte alle hybride gældslignende instrumenter, der er udstedt af selskaber og udformet på en sådan måde, at de er omfattet af statsskatteloven. Omfattet vil dermed være de både de gældslignende instrumenter, der er udstedt af de finansielle selskaber, og de gældslignende instrumenter, der er udstedt af andre selskaber, samt gældslignende instrumenter, **der ikke forfalder på et forud aftalt tidspunkt**, og andre gældslignende instrumenter omfattet af statsskatteloven som f.eks. gældslignende instrumenter uden indbygget forhøjelse af renten og en løbetid på 1.000 år."*

Kriterierne, som sektoren har indberettet efter siden 1. januar 2020, jf. ovenfor, kan ikke rummes i disse bemærkninger. F.eks. ville en obligation med en løbetid på 150 år ikke være blevet indberettet efter de kriterier, der var opstillet af Skattestyrelsen og dermed anset for at være omfattet af Statsskatteloven, men en sådan

9. oktober 2023

FIDA-483742746-689039



obligation forfalder på et forud aftalt tidspunkt og ifølge bemærkningerne i lovforslaget vil den dermed umiddelbart ikke være omfattet af Statsskatteloven. Obligationen vil som følge deraf blive indberettet som værende omfattet af Kursgevinstloven.

Finans Danmark vil derfor bede ministeren om at redegøre for, om formuleringen i bemærkningerne er et udtryk for en ændring i skattemyndighedernes opfattelse af hvilke hybride instrumenter, der er omfattet af statsskatteloven.

For at fjerne usikkerheden for sektorens kunder og for bankerne som tredjeparts-indberetter, skal Finans Danmark derfor ligeledes bede om, at de konkrete objektive kriterier for, hvornår et konkret instrument er omfattet af statsskatteloven, angives specifikt i lovbestemmelsen i skatteindberetningsloven. Finans Danmark vil samtidig pointere, at det er vigtigt, at der er tale om objektive kriterier, som er offentligt og digitalt tilgængelige, så der undgås konkrete manuelle vurderinger, som kun kan foretages af personer med en stærk skattefaglig kompetence. Indberetningsopgaven skal kunne være datadrevet og mulig at udlicitere til datacentraler.

9. oktober 2023

FIDA-483742746-689039

Med venlig hilsen

Lene Schönebeck

Direkte: 5131 8717

Mail: lsc@fida.dk

