



Nyhedsbrev til kunder og samarbejdspartnere

Værdifuld viden om skat og moms

Ophævelse af mindsterentereglen mv. Lovforslag L112 af 27.01.2010

Hovedelementerne i lovforslaget er:

- Ophævelse af skattefritagelsen for gevinst på blåstemplede fordringer og indførelse af fradrag for tab på fordringer i danske kroner.
- Ændring af bagatelgrænsen for beskatningen af fordringer og gæld.
- Nedsættelse af den maksimale skattesats for positiv nettokapitalindkomst.

Forslaget har endvidere en række afledte virkninger på følgende områder:

- Ophævelse af fradragsbegrænsningsregler for selskabers tab på gæld.
- Opgørelse af gevinst og tab efter FIFO-princippet.
- Fradrag for tab på fordringer optaget til handel betinges af oplysning om erhvervelsen.
- Lagerbeskatning af gevinst på strukturerede fordringer i fremmed valuta.
- Investeringsforeninger – beskatning af beviser, minimumsudlodning og overgangsregler.
- Ændret fraflytterbeskatning.
- Indberetning og automatisk beregning af gevinst og tab på fordringer.
- Succession i gevinster på fordringer ved generations-skifte.
- Etablerings- og iværksætterkonti.
- Indekserede fordringer i virksomhedsordningen.
- Kommunernes medfinansiering af nedslaget som følge af de skrå skatteloft.

En række af disse affødte ændringer er begrundet i ophævelse af værnsregler, som følge af at mindsterentereglen hidtil har betydet skattefrihed for personers blåstemplede danske fordringer.

Lovforslaget ændrer ikke på skattereglerne for personers gæld.

De ændrede regler skal efter forslaget have virkning fra fremsættelsesdagen, den 27. januar 2010, dog således at de nye regler alene gælder for fordringer erhvervet på denne dag eller senere. De fordringer, som personer ejede forud for den 27. januar 2010, berøres således ikke af ændringerne, men en fremtidig kursgevinst på disse vil

også fremtidigt være skattefri, hvis den var det efter hidtil gældende regler.

Ophævelse af skattefritagelsen for gevinst på blåstemplede fordringer og indførelse af fradrag for tab på fordringer i danske kroner

Konsekvensen heraf er, at den skattemæssige behandling af fordringer er ens for personer. Der indføres med andre ord generel skattepligt for personer af gevinster og fradrag for tab på fordringer uanset forrentningen, og uanset hvilken valuta fordringen er udstedt i. Den særlige mindsterente for indekserede fordringer ophæves også.

De gældende værnsregler, hvorefter personer ikke har fradragsret for tab på fordringer i udenlandsk valuta, når debitor personens nærtstående eller selskaber, hvorover personen har eller har haft bestemmende indflydelse, opretholdes og udvides således til at gælde for alle fordringer.

Ændring af bagatelgrænsen for beskatningen af fordringer og gæld

Den hidtidige bagatelgrænse på DKK 1.000 for personers gevinster og tab på fordringer og gæld i fremmed valuta udvides til også at omfatte fordringer i danske kroner og forhøjes samtidig til DKK 2.000.

Nedsættelse af den maksimale skattesats for positiv nettokapitalindkomst

Som en følge af udvidelsen af grundlaget for beskatning af kapitalindkomst foreslås det at sænke beskatningen af positiv nettokapitalindkomst, så den samlede kommunale og statslige indkomstskat herpå fra og med 2014 højst kan udgøre 42,0% mod 51,5% efter gældende regler. Hertil kommer eventuel kirkeskat.

Beskatningen foreslås gradvist sænket fra 2010 til 2014, således at den højeste beskatning af positiv nettokapitalindkomst ekskl. kirkeskat sænkes til 49,5% i 2010, til 47,5% i 2011, til 45,5% i 2012, til 43,5% i 2013 og til 42,0% fra og med 2014.

Nedsættelsen af beskatningen foreslås udformet som et nedslag i den beregnede topskat af positiv nettokapital-

indkomst efter de samme principper, der i dag gælder for nedslaget i topskatten i henhold til det skrå skatteloft.

Ophævelse af fradragsbegrænsningsregler for selskabers tab på gæld

Efter nugældende regler kan selskaber ikke fradrage tab på visse indekserede gældsposter og i visse tilfælde heller ikke tab på gæld, der skal indfries til en forud fastsat overkurs. Tilsvarende er pengefølsdrivende personer forhindret i at fradrage tab på visse indekserede gældsposter.

Disse begrænsninger i fradragsretten har været begrundet i, at kreditor for den modstående fordring i visse tilfælde kunne oppebære den modsvarende kursgevinst skattefrit.

Værnsreglen foreslås ophævet, det vil sige, at der indrømmes fradrag for de nævnte tab, således at der herved opnås symmetri i beskatningen af debitor henholdsvis kreditor.

Fradrag for tab på fordringer optaget til handel betinges af oplysning om erhvervelsen

Det foreslås, at fradrag for tab på fordringer optaget til handel på regulerede markeder betinges af, at SKAT har modtaget oplysninger om erhvervelsen. Det vil sige såvel for fordringer i danske kroner, hvor der med lovforslaget foreslås indført mulighed for at fradrage tab, som for fordringer i udenlandsk valuta, hvor der allerede efter gældende regler er tabsfradrag.

For handler gennem danske fondshandlere kan indberetningen ske fra denne, og for handler via udenlandske fondshandlere må personen selv afgive oplysningerne til SKAT.

Herved indføres samme regler fra fradrag for tab på børsnoterede fordringer, som ved skattereformen blev indført for børsnoterede aktier.

Lagerbeskatning af gevinst på strukturerede fordringer i fremmed valuta

Efter gældende regler er strukturerede produkter som hovedregel omfattet af reglerne om finansielle instrumenter og derfor lagerbeskattede. Undtagelse hertil gøres dog for strukturerede produkter i fremmed valuta, idet realisationsprincippet har været gældende for disse.

Det foreslås, at strukturerede produkter i udenlandsk valuta også fremover skal være omfattet af reglerne om finansielle instrumenter og dermed undergivet lagerbeskatning.

Investeringsforeninger – beskatning af beviser, minimumsudlodning og overgangsregler

Det foreslås at ændre aktieavancebeskatningslovens regler for den skattemæssige behandling af personers gevinst og tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende investeringsforeninger. Efter forslaget ændres reglerne således, at der sondres mellem udloddende aktiebaserede investeringsforeninger og udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger.

Udloddende aktiebaserede investeringsforeninger foreslås defineret som investeringsforeninger, hvor 50% eller mere af aktivmassen anbringes i værdipapirer omfattet af aktieavancebeskatningsloven (bortset fra § 19-aktier og beviser i obligationsbaserede foreninger). Det er endvidere en betingelse, at den resterende del af aktivmassen udelukkende er placeret i værdipapirer mv. og i foreningens administrationsbygning. Vurderingen af, om grænsen er overholdt, skal ske på grundlag af et gennemsnit opgjort over året.

Efter forslaget skal personer medregne gevinst og tab på beviser i udloddende aktiebaserede investeringsforeninger ved opgørelse af aktieindkomsten, idet tab på beviser, der er optaget til handel på et reguleret marked, dog vil være kildeartsbegrænset.

Udloddende obligationsbaserede foreninger foreslås defineret som investeringsforeninger, hvor mindre end 50% af foreningens aktivmasse i løbet af foreningens indkomstår gennemsnitligt er placeret i værdipapirer mv., jf. ovenfor. Vurderingen af, om grænsen er overholdt, skal også her ske på grundlag af et gennemsnit opgjort over året.

Efter forslaget skal personer medregne gevinst og tab på beviser i udloddende obligationsbaserede investeringsforeninger ved opgørelse af kapitalindkomsten.

Hvis der i løbet af et år sker statusskifte, får dette virkning for det efterfølgende år, og investeringsbeviset anses skattemæssigt for solgt og genanskaffet.

Det foreslås endvidere at ændre ligningslovens regler for opgørelse af årets minimumsudlodning i lyset af den foreslåede ophævelse af mindsterenten og indførelsen af generel beskatning af gevinst og tab på personers fordringer.

Ændret fraflytterbeskatning

Efter gældende regler sker der fraflytningsbeskatning af en persons fordringer, gæld og finansielle instrumenter i tilfælde, hvor en gevinst ved afståelse eller indfrielse ville være skattepligtig.

Reglerne foreslås ændret og harmoniseret med reglerne for fraflytningsbeskatning af aktier, således at fraflytningsbeskatningen principielt sker efter samme regler for aktier og fordringer/finansielle instrumenter.

Gæld fritages fremover for fraflytningsbeskatning, således at reglerne alene gælder for fordringer og finansielle instrumenter.

Der kan som hovedregel opnås henstand med fraflytningsskatten, dog ikke hvis personen har anvendt lagerprincippet.

Indberetning og automatisk beregning af gevinst og tab på fordringer

Efter skattekontrollovens § 10 A skal pengeinstitutter m.fl. indberette om bl.a. beholdningen ultimo året af obligationer og om årets indfrielse af obligationer.

Det foreslås at udvide indberetningspligten med oplysninger om arten af de pågældende obligationer og deres antal/pålydende værdi. Denne ændring foreslås at få virkning fra og med indberetningerne vedrørende kalenderåret 2010.

Det foreslås endvidere at indføre indberetningspligt vedrørende køb og salg af obligationer, uanset om ejeren er valutarisk indlænding eller udlænding. Denne ændring foreslås at få virkning fra og med indberetningen vedrørende kalenderåret 2011.

For kalenderåret 2010 foreslås det, at indfrielse indberettes efter de hidtil gældende regler, og fra og med kalenderåret 2011 foreslås det, at de indberettes efter de nye regler om indberetning af køb, salg og indfrielse.

Succession i gevinster på fordringer ved generationsskifte

Efter gældende regler om succession ved familieoverdragelser (KSL § 33C) er adgangen til succession i fordringer og gæld begrænset til næringsfordringer og fordringer og gæld i udenlandsk valuta.

Som følge af ophævelsen af mindsterentereglen foreslås successionsadgangen udvidet til at omfatte alle fordringer.

Indekserede fordringer i virksomhedsordningen

Som nævnt foreslås skattefriheden (mindsterenten) for indeksobligationer også ophævet. Der findes derfor ikke længere nogen begrundelse for at forhindre, at sådanne kan indgå i virksomhedsordningen. Forbuddet herimod foreslås derfor ophævet.