

Advokatrådet

ADVOKAT 
SAMFUNDET

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28

1402 København K

juraogsamfundsoekonomi@skm.dk + abl@skm.dk

KRONPRINSESSEGADE 21
1306 KØBENHAVN K
TLF. 33 96 97 98

DATO: 3. juli 2015
SAGSNR.: 2015 - 1534
ID NR.: 355342

**Høring - over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af
finansielle konti med tilknytning til udlandet**

Ved e-mail af 22. maj 2015 har Skatteministeriet anmodet om Advokatrådets
bemærkninger til ovennævnte udkast.

Advokatrådet har ikke bemærkninger til det fremsendte høringsmateriale.

Med venlig hilsen



Nicolai Pii

Fra: Jacob Ravn <jar@danskerhverv.dk>
Sendt: 22. juni 2015 09:38
Til: Andreas Bo Larsen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Cc: Søren Büchmann Petersen
Emne: Høring udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet
Vedhæftede filer: Høringsbrev2 [DOK106634426].DOCX; Høringsliste [DOK100666550].DOCX; Bekendtgørelse om gennemførelse af CRS - udkast 1 [DOK98855603].DOCX

Opfølgningsflag: Opfølgning
Flagstatus: Afmærket

Kære Andreas Bo Larsen

Dansk Erhverv har ikke nogen bemærkninger til udkastet til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet.

Med venlig hilsen

Jacob Ravn
Skattepolitisk Chef

MOBIL: +45 2949 4444
DIREKTE: +45 3374 6272
JAR@DANSKERHVERV.DK



Dansk Erhverv er erhvervsorganisation og arbejdsgiverforening for fremtidens erhverv. Vi repræsenterer 17.000 virksomheder og 100 brancheorganisationer inden for handel, rådgivning, oplevelse, transport og service.

DANSK ERHVERV
BØRSEN
DK-1217 KØBENHAVN K
WWW.DANSKERHVERV.DK

T. +45 3374 6000
F. —
CVR NR. 43232010
INFO@DANSKERHVERV.DK

Fra: Lotte Holmstrup
Sendt: 22. maj 2015 10:52
Til: Jacob Ravn
Cc: Ulla Brandt; Søren Büchmann Petersen

Emne: VS: Høring udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:juraogsamfundsoekonomi@skm.dk>]

Sendt: 22. maj 2015 10:30

Til: Advokatrådet (samfund@advokatsamfundet.dk); Margrethe Nørgaard; AErådet; Børsmæglerforeningen; Cepos; Cevea; Danmarks Skibskreditfond; Dansk Aktionærforening; hoeringssager@danskerhverv.dk; Danske Advokater; Datatilsynet; Den Danske Fondsmæglerforening; DI (di@di.dk); dvca@dvca.dk; Erhvervsstyrelsen - Team Effektiv Regulering ; Finans & Leasing; Finansraadet; Finanstilsynet ; Forsikring og pension; FSR - Danske Revisorer; Investeringsfundsbranchen; Kraka; Skatteankestyrelsen; Lokale Pengeinstitutter ; Nasdaq OMX Copenhagen A/S ; Nationalbanken; Realkreditforeningen; Realkreditrådet ; Skatteankestyrelsen; Jesper Kiholm Andersen

Emne: Høring udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Med venlig hilsen

Dorte Larsen

Koncernstyring
Service og Sikkerhed
Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402
København K

E-mail: dl@skm.dk

Telefon: (+45) 72 37 47 31



Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Send til:
abl@skm.dk og
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk

11. juni 2015

Vedrørende høring over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Datatilsynet
Borgergade 28, 5.
1300 København K

CVR-nr. 11-88-37-29

Telefon 3319 3200
Fax 3319 3218

E-mail
dt@datatilsynet.dk
www.datatilsynet.dk

J.nr. 2015-122-0862
Sagsbehandler
Sofie Katrine Mannering
Direkte 3319 3219

Ved e-mail af 22. maj 2015 har Skatteministeriet fremsendt ovennævnte udkast til bekendtgørelse og anmodet om Datatilsynets eventuelle bemærkninger hertil.

Datatilsynet forudsætter, at persondataloven¹ og sikkerhedsbekendtgørelsen² i det hele skal iagttages i forbindelse med de aktiviteter, der er beskrevet i bekendtgørelsen.

Med venlig hilsen

Sofie Katrine Mannering

¹ Lov nr. 429 af 31. maj 2000 om behandling af personoplysninger med senere ændringer

² Justitsministeriets bekendtgørelse nr. 528 af 15. juni 2000, som ændret ved bekendtgørelse nr. 201 af 22. marts 2001, om sikkerhedsforanstaltninger til beskyttelse af personoplysninger, som behandles for den offentlige forvaltning



19. juni 2015

SUHB

DI-2015-07515

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Dansk Industri
Confederation of Danish Industry

Sendes pr. e-mail:
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
abl@skm.dk

Høringsvar vedr. udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Ved brev af 22. maj 2015 har Skatteministeriet anmodet om DI's bemærkninger til ovennævnte udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet, jf. Skatteministeriets j.nr. 15-0339054.

Reglerne indføres med henblik på at imødegå international skatteunddragelse, hvilket DI bakker op om.

Danske virksomheder bestræber sig generelt på at efterleve de gældende regler og bruger betydelige ressourcer på det. Ifølge tal fra Virksomhedsforum for enklere regler bruger danske virksomheder årligt knap 30 mia. kr. på interne timer og professionel rådgivning for at opfylde de administrative krav i reguleringen (opgjort i 2014). De administrative krav, der hører under området Regnskab og bogføring samt skatter og afgifter, står for næsten halvdelen af de samlede administrative byrder. I alt løber de administrative byrder for regnskab og bogføring samt skatter og afgifter op i 14 mia. kr.

DI ser generelt positivt på anvendelse af internationale standarder som middel til at nedbringe administrative omkostninger. DI skal opfordre til, at Danmark med bekendtgørelsen ved implementering af EU-reglerne om automatisk udveksling af oplysninger om finansielle konti så vidt muligt gør det på linje med andre internationale standarder på området, herunder FATCA og desuden.

I Skatteministeriet høringsbrev bemærkes, at bekendtgørelsen er udformet således, at allerede eksisterende konti i 2016 og 2017 ikke blot skal undersøges for tilknytning til andre EU-lande samt lande, som også har tilsluttet sig aftalen, men desuden øvrige lande. Dette er en valgmulighed, som findes i den standard som bekendtgørelsen implementerer. Skatteministeriet anfører, at dette sikrer, at de finansielle institutter ikke behøver at gennemgå alle konti hver gang listen over lande, som har tilsluttet sig aftalen, udvides, da gennemgangen er foretaget én gang for alle.

DI ser ikke noget i vejen for, at bekendtgørelsen giver finansielle virksomheder mulighed for vælge, hvorvidt gennemførelse af due-dilligence procedurer af allerede eksisterende konti skal gennemføres én gang for alle eller løbende.

Med venlig hilsen

Sune Hein Bertelsen
Chefkonsulent, advokat



HØRING

Hørings svar vedrørende udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Omfattede enheder, konti og kontotyper

Finansrådet er af den opfattelse, at der bør arbejdes for mest mulig konsistens mellem bekendtgørelse nr. 769 af 25. juni 2014, der implementerer FATCA i dansk ret (FATCA-bekendtgørelsen), og udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet, der skal implementere CRS i dansk ret (CRS-bekendtgørelsen).

Dette indebærer bl.a., at de samme enheder, konti og kontotyper så vidt muligt bør være undtaget efter begge regelsæt. Herved vil de omkostninger og ressourcer, der er forbundet med at implementere CRS i de finansielle virksomheder, mindskes mest muligt.

Finansrådet finder, at det er uklart, hvorvidt der er flere produkter, der er undtaget i henhold til CRS-bekendtgørelsen end i henhold til FATCA-bekendtgørelsen. Det bør præciseres i bekendtgørelsen eller andetsteds, hvilke forskelle - om nogen - der er i forhold til de to regelsæt.

Det er meget vigtigt for Finansrådet, at de såkaldte ETF'er undtages fra anvendelsesområdet for CRS-bekendtgørelsen, hvilket er tilfældet efter FATCA-bekendtgørelsen. Det er Finansrådets vurdering, at der er yderst begrænset risiko for skatteunddragelse via sådanne instrumenter, hvorfor det giver god mening at undtage disse fra CRS-bekendtgørelsens anvendelsesområde. Synspunktet om at undtage ETF'er finder også støtte i First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information. Finansrådet bidrager gerne med yderligere oplysninger om ETF'er i det tilfælde, at Skatteministeriet på det foreliggende grundlag vurderer, at ETF'er ikke kan undtages i henhold til CRS-bekendtgørelsen.

Derudover er det vigtigt for Finansrådet, at de såkaldte OTC-derivater undtages fra CRS-bekendtgørelsen.

Gennemførelse af due diligence procedurer for 3. lande

Som det fremgår af høringsbrevet, er CRS-bekendtgørelsen udformet således, at allerede eksisterende konti i 2016 og 2017 ikke blot skal undersøges for tilknytning til andre EU-lande samt lande, som også har tilsluttet sig af-

19. juni 2015

Finanssektorens Hus
Amallegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk

Kontakt Stefan Munch Gotfredsen
Direkte +45 3370 1074
smg@finansraadet.dk

Journalnr. 632/01
Dok. nr. 539617-v3

talen, men tillige øvrige lande. Dette er en valgmulighed, som findes i CRS-standarden, som bekendtgørelsen implementerer. Valget sikrer, at de finansielle institutter ikke behøver at gennemgå alle konti hver gang listen over lande, som har tilsluttet sig aftalen, udvides, da gennemgangen er foretaget én gang for alle.

Det er Finansrådets opfattelse, at bekendtgørelsen bør give mulighed for, at finansielle virksomheder **kan vælge**, hvorvidt gennemførelse af due diligence procedurer af allerede eksisterende konti skal gennemføres én gang for alle **eller** løbende.

Indberetning af oplysninger til SKAT

Som beskrevet ovenfor er CRS-bekendtgørelsen udformet således, at allerede eksisterende konti **skal** undersøges for tilknytning til **alle** lande. De finansielle institutter må imidlertid **kun** indberette oplysninger til SKAT om indberetningspligtige konti med tilknytning til de deltagende lande.

Finansrådet finder, at CRS-bekendtgørelsen bør udformes således, at de finansielle institutter skal have **mulighed** for at indberette i forhold til alle undersøgte konti, og så lade det være op til SKAT at foretage sorteringen i forhold til de deltagende lande i forbindelse med SKATs udveksling af oplysningerne. Den mulighed findes i CRS-lovgivningen i Norge og Sverige. Det er systemteknisk vigtigt for Finansrådets medlemmer, at indberetning af oplysninger håndteres ens.

Egenerklæringsblanket

Det er Finansrådets opfattelse, at Skatteministeriet bør arbejde for, at der udarbejdes en generel egenerklæringsblanket. Blanketten skal kunne anvendes både i forhold til FATCA- og CRS-bekendtgørelsen, således at der alene skal afgives denne ene erklæring. Dette vil være en fordel for SKAT og de finansielle institutter både i dagligdagen samt ved udformningen af IT-systemer til håndtering af begge bekendtgørelser. Også dette finder støtte i First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information.

Det skal være frivilligt at benytte blanketten.

Definition af kontrollerende personer

I § 44 i CRS-bekendtgørelsen bør det tilføjes, at udtrykket "kontrollerende personer" skal forstås i overensstemmelse med begrebet reelle ejere i lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask af udbytte og finansiering af terrorisme.

Det er Finansrådets opfattelse, at der gælder det tilsvarende uden tilføjjelsen, men herved sikres, at der ikke kan opstå tvivl om, at begrebet "kontrollerende personer" er ens med begrebet under hvidvaskningsreglerne.

Herved vil der også være overensstemmelse mellem FATCA-bekendtgørelsen (§ 26, stk. 1, 2. pkt.) og CRS-bekendtgørelsen.

Side 3

Med venlig hilsen

Journalnr. 632/01
Dok. nr. 539617-v3

Stefan Munch Gotfredsen

Direkte +45 3370 1074
smg@finansraadet.dk

Fra: Thomas Benjamin Johansen <tbj@finansogleasing.dk>
Sendt: 19. juni 2015 11:52
Til: Andreas Bo Larsen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Cc: Christian Brandt
Emne: Høringsvar - Høring udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet
Vedhæftede filer: Høringsbrev2 [DOK106634426].DOCX; Høringsliste [DOK100666550].DOCX; Bekendtgørelse om gennemførelse af CRS - udkast 1 [DOK98855603].DOCX

Til Skatteministeriet

Vedr. Høring over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet - J.nr. 15-0339054

Tak for den fremsendte høring.

Finans og Leasing repræsenterer bl.a. en række banker, som i praksis ikke modtager indlån. Endvidere udbyder nogle af vores medlemmer factoring.

I forbindelse med høringen af lovforslag L 67 (Lov om ændring af skattekontrolloven og forskellige andre love (Indberetning og automatisk udveksling af skatterrelevante oplysninger om finansielle konti samt ophævelse af bagatelgrænser for ind- og udbetalinger m.v.)) fremsat 13. november 2013 (vedr. FATCA), blev det præciseret, bl.a., at " *Virksomheder, som ikke modtager indskud, herunder banker, der i praksis alene udbyder lån med eller uden sikkerhed, vil ikke kunne anses for indskudsinstuturter*" samt " *Dermed vil sådanne virksomheder heller ikke skulle anses for indskudsinstuturter efter direktivforslaget og efter aftaler, som Danmark indgår med andre partnere, i det omfang der her anvendes den samme definition af finansielle instuturter og indskudsinstuturter*". Endvidere fremgår at "factoring" og "fakturabelåning" ikke er omfattet af reglerne. Følgende citat fra lovforslaget side 20:

"Indskudsinstuturter er defineret som enhver enhed, der accepterer indskud som sædvanligt led i bankvirksomhed eller lignende forretningsvirksomhed. Virksomheder, som ikke modtager indskud, herunder banker, der i praksis alene udbyder lån med eller uden sikkerhed, vil ikke kunne anses for indskudsinstuturter. Det bemærkes endvidere, at det i den amerikanske regulering vedrørende FATCA er angivet, at virksomheder ikke anses for indskudsinstuturter, hvis de udelukkende yder finansiering baseret på aktiver eller modtager indskud udelukkende som sikkerhed i henhold til aftaler mellem virksomheden og den, der foretager indskuddet, om salg eller leasing af aktiver, lån med sikkerhed i aktiver, eller en lignende finansiering. Dette kan f.eks. gælde for virksomheder beskæftiget med factoring eller fakturabelåning. Det er i den amerikanske regulering angivet, at dette er en præcisering af begrebet – og dermed ikke en undtagelse. Det

må dermed antages at være en fortolkning af begrebet, som ikke alene vil have betydning i relation til FATCA-aftalen.

Dermed vil sådanne virksomheder heller ikke skulle anses for indskudsinstitutter efter direktivforslaget og efter aftaler,

som Danmark indgår med andre partnere, i det omfang der her anvendes den samme definition af finansielle institutter og indskudsinstitutter."

Finans og Leasing skal bede Skatteministeriet bekræfte, at ovenstående fortolkning og definition af begrebet "indskudsinstitut" også vil gøre sig gældende i forbindelse med implementeringen af OECD's globale standard for indberetning og udveksling og kontooplysninger (Common Reporting Standard (CRS)) samt Rådets direktiv 2014/107/EU (vedtaget den 9. december 2014) for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet.

Som nævnt ses endvidere af ovennævnte citat fra forarbejdende at "factoring" og "fakturabelåning" ikke er omfattet af reglerne. Finans og Leasing skal bede Skatteministeriet bekræfte at det samme gælder for de kommende regler der genstand for nærværende høring (bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet - J.nr. 15-0339054).

Med venlig hilsen

Thomas Benjamin Johansen
Chefkonsulent, Finans og Leasing
Torveporten 2, 4. sal
2500 Valby
Tlf 27369019
tbj@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk

Fra: JP-Jura og Samfundsøkonomi [<mailto:juraogsamfundsoekonomi@skm.dk>]

Sendt: 22. maj 2015 10:29

Til: Advokatrådet (samfund@advokatsamfundet.dk); Margrethe Nørgaard; AERådet; Børsmæglerforeningen; Cepos; Cevea; Danmarks Skibskreditfond; Dansk Aktionærforening; Dansk Erhverv; Danske Advokater; Datatilsynet; Den Danske Fondsmæglerforening; DI (di@di.dk); DVCA; Erhvervsstyrelsen - Team Effektiv Regulering ; post@finansogleasing.dk; Finansrådet; Finanstilsynet ; Forsikring og pension; FSR - Danske Revisorer; Investeringsfundsbrachen; Kraka; Skattemankestyrelsen; Lokale Pengeinstitutter ; Nasdaq OMX Copenhagen A/S ; Nationalbanken; Realkreditforeningen; Realkreditrådet ; Skattemankestyrelsen; Jesper Kiholm Andersen

Emne: Høring udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Med venlig hilsen

Dorte Larsen

Koncernstyring
Service og Sikkerhed
Nicolai Eigtveds Gade 28, 1402
Kobenhavn K

E-mail: dl@skm.dk
Telefon: (+45) 72 37 47 31

Skatteministeriet
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Hermed Forsikring & Pensions bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet.

Generelle bemærkninger

Bekendtgørelsesudkastet implementerer, som Skatteministeriet selv anfører, den udgave af OECD CRS, som er vedtaget af EU med direktiv 2014/107/EU i december 2014 samt tilhørende aftale (CAA). Det er sket ved, at selve direktivteksten, med visse tilføjelser, er overført til udkastet.

Direktivet selv svarer til OECD CRS, dog med en række forskelle, som skyldes politiske beslutninger om CRS's udformning i EU-regi.

Skatteministeriet har tidligere med notat af 6. januar 2015 om "Valgmuligheder i forbindelse med dansk implementering af OECD's Common Reporting Standard" gennemgået EU's stillingtagen til en række valgmuligheder, som er indbygget i OECD CRS, og hvoraf visse valg er truffet af EU, mens andre er overladt til medlemsstaterne selv.

Der foreligger efter Forsikring & Pensions viden ikke yderligere materiale udarbejdet af Skatteministeriet, som bidrager til forståelsen af indholdet i og baggrunden for udformningen af bekendtgørelsesudkastet.

I direktiv 2014/107/EU (DK), side 3, anføres i betragtning nr. 12 blandt andet, at "medlemsstaterne (bør) anvende kommentarerne til modellen for aftaler mellem kompetente myndigheder og den fælles indberetningsstandard, der er udviklet af OECD, som en kilde til illustration eller fortolkning og for at sikre en ensartet anvendelse i alle medlemsstater".

Som læser af bekendtgørelsesudkastet kan man derfor støtte sig til OECDs "egen" CRS med tilhørende kommentarer, idet man dog så skal være opmærksom på de forskelle, der er mellem denne og direktiv 2014/107/EU.

Bekendtgørelsesudkastet er ikke forsynet med en konkretisering af de anvendte begreber i forhold til dansk lovgivning, herunder skattelovgivningen, hvilket el-

22.06.2015

Forsikring & Pension
Philip Heymans Allé 1
2900 Hellerup
Tlf. 41 91 91 91
Fax 41 91 91 92
fp@forsikringogpension.dk
www.forsikringogpension.dk

Torsten Schiøler
Chefkonsulent, cand.polit.
Dir. 41 91 90 94
tsc@forsikringogpension.dk

Vores ref. TSC/tsc
Sagsnr. GES-2013-00114
DokID 356708

Brancheorganisation
for forsikringselskaber
og pensionskasser

lers er helt nødvendigt. Samme problem gjorde sig gældende, da Skatteministeriet udstedte den tilsvarende bekendtgørelse om FATCA.

Forsikring & Pension

For Forsikring & Pensions medlemmer er det afgørende, at der er sikkerhed om forståelsen af samtlige begreber i bekendtgørelsen, der anvendes i forhold til forsikrings- og pensionsbranchen og sikkerhed om hvorledes bekendtgørelsens forskrifter anvendes på branchens produkter. Som omtalt oven for er der en række kilder, som kan anvendes til støtte for dette arbejde. Skatteministeriets selvstændige stillingtagen til reglerne er nødvendig og haster, da reglerne træder i kraft 1. januar 2016.

Vores ref. TSC/tsc

Sagsnr. GES-2013-00114

DokID 356708

Kontofritagelser

Efter bekendtgørelsesudkastets § 39, 1), undtages pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

Denne undtagelse er specifik for DK og bygger på en konkret vurdering af, at de nævnte ordninger kan fritages, fordi de har meget væsentlige lighedstræk med standardfritagelsen for pensionskonti anført i udkastets § 33, selv om ikke alle betingelser oplyst i § 33, stk. 1, nr. 1 - 5 er opfyldt.

Passende substitutter for disse betingelser skal så, jf. OECDs kommentarer, være til stede, og i relation til beløbsgrænsen i nr. 5, som ikke er opfyldt for f.eks. livrenter, anser OECD en høj beskatning ved ophævelse i utide for at være et passende substitut for denne betingelse.

Forsikring & Pension støtter den foreslåede fritagelse. Vi bemærker dog, at ikke-undtagne ordninger i livsforsikrings- og pensionsforsikringsselskaber, altså overvejende ordninger hørende under pensionsbeskatningslovens § 53 A, kun vil være omfattet i det omfang, de ikke er undtagne efter andre bestemmelser i bekendtgørelsen.

Vi overvejer i øjeblikket muligheden for og konsekvenserne af fritagelse af § 53 A – ordninger med henvisning til, at de kunne være oprettet i en "Pensionskasse med bred deltagelse". Vi vender tilbage med resultatet af overvejelserne i et supplement til nærværende høringssvar.

Skatteministeriet bedes oplyse, om ikke-undtagne ordninger i forsikringsselskaber mv. oprettet før overgangsdatoen 1. januar 2016 er undtaget fra screening – svarende til, hvad der gælder under FATCA.

Det er Forsikring & Pensions forståelse, at dette ikke er tilfældet, hvilket i kombination med at der ikke anvendes beløbsgrænser som i FATCA, vil øge omkostningerne ved at efterleve reglerne voldsomt. Skatteministeriet bedes oplyse, om det er foreneligt med intentionerne bag CRS at indføre en beskeden bagatelgrænse, f.eks. som en del af de landespecifikke fritagelser.

Enhedsfritagelser - Skadesforsikringsselskaber

Skadesforsikringsselskaber, som har produkter med kontantværdi, jf. definitionen heraf i § 28, er specificerede forsikringsselskaber, jf. § 10, og dermed omfattet af pligten til undersøgelse og indberetning af disse produkter.

Under FATCA sikrer en bagatelgrænse, at skadesforsikringsprodukter effektivt er undtaget, selv om der i tilknytning til disse produkter skulle opstå kontantværdi med mindre beløb uden relevans for sigtet med FATCA.

Under CRS er der ikke en sådan bagatelgrænse. I stedet er der i definitionen af kontantværdi indsat "carving out"-bestemmelser, jf. § 28, stk. 2, særligt nr. 3-5, som skal sikre mod at der opstår kontantværdi i forbindelse med gængs forekommende skadesforsikringsprodukter.

Som det er blevet fremført af en ekspertgruppe nedsat af EU-Kommissionen¹ giver disse bestemmelser ikke nogen fuldstændig garanti mod, at der i tilknytning til gængse skadesforsikringsprodukter opstår "kontantværdi" med helt irrelevante beløb - f.eks i forbindelse med kundebonusprogrammer.

Ekspertgruppen opfordrede på denne baggrund til, at de enkelte lande som led i de landespecifikke undtagelser undtog skadesforsikringsselskaber, hvis landene i øvrigt var overbevist om at disse selskaber ikke havde produkter, der reelt kunne have relevans i CRS - sammenhæng.

Forsikring & Pension har ikke vurderet nøjere om bestemmelsen (§ 28, stk. 2, nr. 3 - 5) er tilstrækkelig til at holde danske skadesforsikringsselskabers produkter dækket ind efter formålet med bestemmelsen.

Skulle det vise sig ikke at være tilfældet, vil vi orientere Skatteministeriet herom med henblik på finde en politisk løsning på problemet.

Desuden skal vi foreslå, at skadesforsikringsselskaber undtages i DK, hvis det viser sig, at øvrige EU-medlemsstater følger ekspertgruppens anbefaling.

Enhedsfritagelser – Pensionskasser og livsforsikringsselskaber

Med udkastets § 19 undtages tværgående pensionskasser, arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsselskaber samt visse livsforsikringsselskaber, der opfylder en vis begrænset del af kravene til at være arbejdsmarkedsorienteret livsforsikringsselskab.

Svarende til, hvad der er anført oven for om kontofritagelser, er denne undtagelse specifik for DK og bygger på en konkret vurdering af, at de nævnte enheder kan fritages, fordi de har væsentlige lighedstræk med standardfritagelsen for "Pensionskasser med bred deltagelse" anført i udkastets § 15.

Vi skal dog foreslå, at bestemmelsen udvides med:

- 4) Livsforsikringsselskaber, der direkte eller indirekte fuldt ud ejes af forsikringstagernes faglige organisationer, eventuelt i fællesskab med tværgående pensionskasser omfattet af lov om finansiel virksomhed § 304, samt opfylder lov om finansiel virksomhed § 307, stk. 1 nr. 2.

Udvidelsen vil i praksis åbne op for en lidt anderledes organisationsform, end den, der er formuleret i FIL, § 307, stk. 1 nr. 1 og 2. Den anvendes i praksis af

¹ First Report of the Commission AEFI expert group on the implementation of Directive 2014/107/EU for automatic exchange of financial account information, March 2015

én kreds af pensionskasser med tilknyttet livsforsikringselskab for medlemmerne i de pågældende pensionskasser.

Forsikring & Pension

Den foreslåede bestemmelse i § 19 kan, jf. § 19 stk. 1, anvendes i det omfang, at et pensionsinstitut ikke er omfattet af bestemmelserne i §§ 16 – 18.

Vores ref. TSC/tsc
Sagsnr. GES-2013-00114
DokID 356708

Pensionsinstitutter skal således efter bekendtgørelsen først afprøve, om de er omfattet af § 16. Skatteministeriet bedes derfor gøre nærmere rede for rækkevidden af § 16.

Om investeringsenheder

Det er vores opfattelse, blandt andet ud fra OECDs kommentarer til CRS (side 173, afsnit 53), samt andet baggrundsmateriale fra OECD, at investeringsenheder i bred forstand, som ejes af en eller flere juridiske enheder i form af skadesforsikringselskaber, pensionskasser, eller livsforsikringselskaber, der alle er Finansielle Enheder, ikke anses for selv at have finansielle konti, der skal undersøges.

Skatteministeriet bedes oplyse, om denne forståelse er korrekt, herunder med henvisning til de relevante bestemmelser i bekendtgørelsen.

Bemærkninger til de enkelte bestemmelser:

Vi skal understrege, som nævnt oven for, at der er behov for en afklaring af samtlige bestemmelser i udkastet til bekendtgørelse som vedrører forsikrings- og pensionspecifikke forhold.

Neden for anfører vi bemærkninger til enkelte bestemmelser - som eksempler på branchens behov for afklaring og konkretisering.

§ 3, stk. 2: Der er behov for en fuldstændig og præcis definition af en trust efter danske forhold.

§ 33: Der bør for klarhedens skyld være en henvisning fra § 33 til § 39, idet § 33 lapper over § 39, hvilket kan skabe tvivl om fritagelserne. Ratapensioner er omfattet af § 33 i kraft af beløbsgrænsen for årlige indbetalinger, mens livsvarige livrenter, ophørspension (PBL § 15 A) og sportspension (PBL § 15 B) alene er fritaget i kraft af § 39.

§ 37, stk. 1, nr. 1: Det bedes bekræftet, at bestemmelsen omfatter udlodning ved separation eller skilsmisse, hvis retten har truffet afgørelse om udlodning.

§ 48, stk. 3: Vi forudsætter, at bestemmelsen for ordninger, der er under udbetaling, indebærer at der kun skal indberettes på de personer, der rent faktisk modtager udbetaling. Det bemærkes, at før udbetalingstidspunktet vil evt. begunstigede på en ordning ofte være "nærmeste pårørende", eller arvinger mfl. Dette begreb omfatter en ubestemt personkreds, indtil der er personer, der konkret modtager betalinger fra ordningen. Bestemmelsen bør i sin helhed omsættes til klart sprog, der kan indarbejdes i en vejledning.

§ 53: Det skal afklares, hvilken status opslag i CPR-registeret har i relation til Bevisdokument, og dermed til forståelsen af andre bestemmelser, herunder f.eks. § 62.

§ 61: Skatteministeriet bedes oplyse, om det er det indberetningspligtige finansielle institut, der har pligt til at fastslå kontohaverens skattemæssige hjemsted(er). Det finansielle institut skal undersøge, om kontohaveren har adresse (tilhørsforhold) som kan indikere skattepligt til andet OECD-land ?

Skatteministeriet bedes tilkendegive om kunder med adresse (tilhørsforhold) til Grønland skal indberettes efter reglerne i bekendtgørelsen, selv om Grønland ikke er en deltagende jurisdiktion fra og med kalenderåret 2016 eller 2017 ?

§ 62: Skal denne bestemmelse forstås sådan, at hvis det finansielle institut er i besiddelse af et bevisdokument og den registrerede adresse stemmer overens med bevisdokumentet er der ikke behov for yderligere undersøgelse, uanset hvilket land/jurisdiktion der er tale om ?

Hvad kvalificerer som bevisdokument, er f.eks. en kopi af et sygesikringskort tilstrækkeligt, eller pas og / eller betalingskort ? Er det tilstrækkeligt at kunne dokumentere, at man har fremsendt brev til kunden på en adresse oplyst af kunden, og kunden ikke har reageret herpå ?

§ 67 (samt 92 m.fl.): Der lægges flere steder i bekendtgørelsen op til at kunderne besvarer egenerklæringer, som sendes ud til kunderne. Baseret på erfaringen med FATCA må man være forberedt på, at det vil være vanskeligt at få indhentet supplerende informationer fra alle kunder ad denne vej.

Det bedes bekræftet, at det er selskaberne selv, der vælger hvilke spro, der kommunikerer på i relation til udsendte egenerklæringer og evt. informationsmateriale til kunder, der potentielt kan være bosat ethvert af de lande, som har indgået aftale om informationsudveksling. Dette gælder også i andre tilfælde, f.eks. i informationsbekendtgørelsen.

Endelig bedes det oplyst, om der på europæisk eller andet plan udarbejdes en standard for egenerklæringer, og om en sådan på et tidspunkt vil blive gjort obligatorisk.

§ 79: Skatteministeriet bedes bekræfte, at allerede indhentet information om en persons skattepligtsforhold kan bevares ved overførsel af ordninger efter pensionsbeskatningslovens § 41 - i modsat fald skal der indhentes egenerklæringer på ny.

§ 95: Vi går ud fra, at de alternative procedurer anvendes på begunstigede fra det tidspunkt, og i det omfang, at der sker udbetaling til en eller flere begunstigede, jf. vores bemærkninger til § 48, stk. 3.

§ 96 (samt 106, stk. 3): Er det korrekt forstået, at der - i modsætning til FATCA - skal indberettes også for dødsboer ?

§ 97: Bestemmelsen lemper indberetningskravene for en nærmere afgrænset klasse af gruppeaftaler med kontantværdi. Bestemmelsen genfindes ikke i OECD CRS, og er således kommet til som et selvstændigt EU-bidrag.

Dermed finder man ikke noget bidrag til forståelsen af dens begrundelse og anvendelsesmuligheder i OECDs kommentarer. Det bedes derfor oplyst, om der

findes baggrundsmateriale, der nærmere kan belyse bestemmelsens formål og tilsigtede anvendelse.

Forsikring & Pension

Herunder dens fokus på gruppeforsikringer, der herhjemme som udgangspunkt ikke har kontantværdi (som følge af, at der kun udbetales beløb som følge af indtruffet forsikringsbegivenhed, jf. § 28, stk 2, nr. 1 og 2).

Vores ref. TSC/tsc
Sagsnr. GES-2013-00114
DokID 356708

I tilfælde af, at bestemmelsen har relevans for danske forhold, skal det konkret f.eks. afklares, hvordan kravet på 25 arbejdstagere i § 97, stk. 1, skal forstås i praksis. Skal det blot være opfyldt ved ordningens oprettelse, eller skal der på et hvert givet tidspunkt være dækket 25 arbejdstagere, og har det betydning, om disse arbejder fuld tid eller på deltid.

§ 98: Kravet om sammenlægning af konti er en betydelig skærpelse i forhold til FATCA, hvor sammenlægning på tværs af firmaer i en koncern kunne undgås under visse betingelser. Det er et godt eksempel på et enkelt element, som kan medføre betydelige ekstraomkostninger.

§ 102, stk. 1, nr. 1 og § 105: Udgangspunktet i danske pensionsinstitutter vil være, at kundens fødested ikke er registreret, og om nødvendig skal indhentes hos kunden, evt. som led i egenerklæringen, hvilket kan byde på udfordringer.

Udgangspunktet er, at alle indhentede data om kunden opbevares elektronisk og derfor er søgbare, jf. § 105, stk. 1, nr. 2. Det skal derfor afklares, hvorledes indholdet i § 105, stk. 1, nr 1, forstås helt præcist.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

21. juni 2015

Udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet, H122-15.

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
DK - 1306 København K

Telefon +45 3393 9191
fsr@fsr.dk
www.fsr.dk

CVR 55 09 72 16
Danske Bank
Reg. 9541
Konto nr. 2500102295

Skatteministeriet har d. 22. maj 2015 fremsendt ovennævnte forslag til bekendtgørelse til FSR - Danske Revisorer med anmodning om bemærkninger.

FSR skal i den forbindelse fremkomme med nedenstående bemærkninger.

Generelt

SKAT har på informationsmødet vedrørende implementering af Common Reporting Standard (CRS) den 26. januar 2015 angivet en tidsplan for arbejdet med CRS. Det fremgik heraf, at implementeringshåndbogen for CRS forventedes offentliggjort i marts 2015, mens den forventede dato for opdatering af indberetningsvejledning til UFO var oktober 2016.

FSR efterlyser i denne sammenhæng en ny forventet dato for implementeringshåndbogen, og hvorvidt UFO-vejledningen fortsat forventes opdateret i oktober 2016.

FSR skal endvidere opfordre til, at skatteministeren udsteder de nødvendige vejledninger og fortolkningsbidrag i så god tid som muligt i forhold til tidsfristerne for implementering, og at disse sendes i høring hos alle relevante parter inden udstedelsen.

Særlige bemærkninger

Valgmuligheder i forbindelse med dansk implementering af OECD's Common Reporting Standard

OECD's Standard (CRS) indeholder en række valgmuligheder i forbindelse med implementering af Standarden i forskellige lande. Der er på EU-niveau taget stilling til de fleste af valgmulighederne for at sikre en ensartet implementering af

Standarden i EU-medlemslandene. Samtlige valgmuligheder og EU-stillingtagen er opsummeret i et notat fra Skatteministeriet af 6. januar 2015.

Side 2

Der er således 2 valgmuligheder, hvor EU ikke har taget stilling:

- I. Gennemførelsen af procedurer for passende omhu én gang for alle i relation til alle fremmede lande og ikke blot i relation til lande, hvor der er en aktuel aftale om udveksling af oplysninger.
- II. Mulighed for, at finansielle institutter kan bruge én fælles omregningsformel for valuta i relation til beløbsgrænser, nemlig brug af USD og ækvivalente beløb i andre valutaer.

Der er 2 valgmuligheder, hvor EU har fastholdt valgfrihed:

- III. Mulighed for at benytte sig af tjenesteydere til at opfylde forpligtelserne på vegne af finansielle institutter.
- IV. Mulighed for at anvende procedurerne for passende omhu for nye konti, på allerede eksisterende konti, og for højværdikonti på lavværdikonti

FSR har følgende spørgsmål til implementering af disse valgmuligheder i Danmark:

Ad I. Gennemførelse af procedurer for passende omhu én gang for alle i relation til alle lande.

Det fremgår af høringsbrevet, at der er taget stilling til denne valgmulighed, og at udkastet til bekendtgørelse er udformet således, at allerede eksisterende konti i 2016 og 2017 ikke blot skal undersøges for tilknytning til andre EU-lande og de lande, som også har tilsluttet sig aftalen, men også andre ikke-EU lande.

Skatteministeren bedes oplyse, hvorvidt der er den nødvendige lovhjemmel til, at informationer påkrævet i henhold til forpligtelserne om passende omhu indhentes fra kontohavere fra ikke-deltagende jurisdiktioner, som ikke er omfattet af EU's databeskyttelseslovgivning, og med hvilke Danmark ikke (endnu) har indgået en aftale, som indeholder bestemmelser om databeskyttelse.

I tilfælde, hvor der indsamles oplysninger om kontohavere fra ikke-deltagende jurisdiktioner, vil vi bede skatteministeren om at oplyse, hvordan indberettende Finansielle Institutter skal forholde sig til denne dokumentation. Skatteministeren bedes navnlig oplyse, hvorvidt oplysningerne skal indberettes til SKAT, som eventuelt udveksler disse oplysninger med de pågældende lande på et senere tidspunkt, eller hvorvidt det indberettende Finansielle Institut selv skal opbevare denne dokumentation og indberette til SKAT på et senere tidspunkt, såfremt dette

bliver relevant. I så fald, hvad vil konsekvensen være, hvis indberetningen skal foretages i en periode, som ligger efter, at opbevaringsperioden jf. bogføringsloven er udløbet?

Side 3

I denne sammenhæng bedes skatteministeren også bekræfte, at der gælder samme regler for opbevaring af materialet vedrørende øvrige CRS-regler, som ved FATCA, jf. SKATs vejledning om implementering af FATCA i Danmark, afsnit 2.5. vs. at materialet skal opbevares i mindst fem år efter udgangen af det år, hvori kontohaverens status blev fastlagt.

Ad II. Mulighed for at finansielle institutter kan bruge en fælles omregningsregel for valuta i relation til beløbsgrænser for høj- og lavværdikonti

Der er i udkastet til bekendtgørelsen fastsat beløbsgrænser i DKK, der svarer til pågældende beløb i USD. Som et alternativ til disse beløbsgrænser er der i § 101 angivet en mulighed for Finansielle Institutter for at anvende beløbsgrænser i USD.

Der fremgår følgende af § 101, stk. 2:

"Stk. 2. Som alternativ til beløbsgrænserne i danske kroner kan Finansielle institutter vælge at anvende følgende beløbsgrænser i USD, idet stk. 1 finder tilsvarende anvendelse ved omregning til USD af beløb i andre valutaer:

- 1) I stedet for 341.000 kr. kan anvendes 50.000 USD.*
- 2) I stedet for 1,71 mio. kr. kan anvendes 250.000 USD.*
- 3) I stedet for 6,83 mio. kr. kan anvendes 1 mio. USD."*

Beløbsgrænserne ovenfor angivet i DKK svarer til en DKK/USD-omregningskurs på ca. 6.83. Skatteministeren bedes oplyse, hvordan Finansielle Institutter skal forholde sig, hvis omregningskursen for den aktuelle rapporteringsperiode afviger fra denne kurs?

Ad III. Mulighed for at benytte sig af tjenesteydere til at opfylde forpligtelserne på vegne af finansielle institutter

Denne valgfrihed findes i CRS-aftalens section II, D og i Direktivets Afdeling II, D. Tilsvarende bestemmelse findes ikke i udkastet til bekendtgørelsen.

Skatteministeren opfordres til, at en tilsvarende valgmulighed medtages ved den danske implementering af CRS.

Ad IV. Mulighed for at anvende procedurerne for passende omhu for nye konti på allerede eksisterende konti og procedurerne for højværdi konti på lavværdikonti

Side 4

Det fremgår af udkastet til bekendtgørelsen, jf. § 59, 1.pkt, at den danske implementering fastholder valgfrihed, således at de finansielle institutter kan vælge, hvorvidt de vil benytte sig af denne valgmulighed. Samtidigt fremgår det af 2.pkt, at "Uanset, at et finansielt institut anvender de procedurer for passende omhu, der gælder for nye konti på allerede eksisterende konti, finder de regler, der i øvrigt gælder for allerede eksisterende konti, fortsat anvendelse".

Det fremgår af reglerne vedrørende passende omhu for nye personkonti jf. § 79, at det indberettende Finansielle Institut ved oprettelse af en ny konto skal indhente en egenerklæring. Hvis egenerklæring fastslår, at kontohaveren er skattemæssigt hjemmehørende i en deltagende jurisdiktion, skal det Finansielle Institut behandle kontoen som en indberetningspligtig konto, og egenerklæringen skal også omfatte kontohaverens skatteydernummer i denne deltagende jurisdiktion, hvis et sådant nummer i øvrigt er udstedt af pågældende jurisdiktion, jf. § 80 og § 104.

Det fremgår desuden af § 103, at der ikke kræves indberetning af et skatteydernummer(numre) eller fødselsdato for allerede eksisterende konti, hvis disse oplysninger ikke indgår i det indberettende Finansielle Instituts sagsakter, og ikke i øvrigt skal indsamles i henhold til dansk ret eller et EU-retsinstrument.

På baggrund af ovenstående bedes skatteministeren bekræfte, at uanset om det indberettende Finansielle Institut vælger procedurer for passende omhu gældende for allerede eksisterende personkonti, eller procedurer om nye konti for at gennemføre sine forpligtelser i forhold til allerede eksisterende personkonti, skal Finansielle Institut ikke indhente et skatteydernummer.

Finansielle Institutter er jf. § 103, stk. 2, forpligtet til at udfolde rimelige bestræbelser for at indhente skatteydernummeret eller -numrene og fødselsdatoen for allerede eksisterende konti ved udgangen af det andet kalenderår efter det år, i hvilket allerede eksisterende konti identificeres som indberetningspligtige konti.

FSR skal bede skatteministeren om at oplyse, hvordan "forpligtet til at udfolde rimelige bestræbelser" skal fortolkes i praksis.

I forbindelse med implementering af FATCA-reglerne har det amerikanske finansministerium (US Department of the Treasury) og de amerikanske skattemyndigheder (the Internal Revenue Service, IRS) den 19. maj 2014 udgivet Notice 2014-33, hvor det blev fastslået, at 2014 og 2015 vil blive betragtet som overgangsperiode med hensyn til håndhævelse og administration af FATCA-regler. Dermed har de introduceret en type "good faith"-standard, som medførte, at indtil 2016 ville IRS tage hensyn til indberettende Finansielle Institutters bestræbelser

på at efterleve FATCA-regler og hvorvidt de var i "god tro". Skatteministeren bedes oplyse, hvorvidt der findes et lignende hensyn fra OECD-side ved implementering af CRS.

Side 5

Bemærkninger til enkelte bestemmelser:

§ 19 og § 39 - Ikke-indberettende finansielle institutter og ikke-indberetningspligtige konti

Skatteministeren bedes oplyse, hvorvidt listen givet i hhv. § 19 og 39 er udtømmende og vil blive opført på listen over henholdsvis ikke indberettende Finansielle Institutter og Undtagne konti, jf. artikel 8, stk. 7a i Direktivet, eller vil blive sendt i "høring" inden den forelægges Kommissionen senest den 31. juli 2015?

§ 21, stk. 1, nr. 1 - Finansiell konto

Bestemmelsen angiver definitionen for finansiell konto for så vidt angår en investeringsenhed. Heraf fremgår, at en finansiell konto, der føres af en Investeringsenhed, er "enhver andel i egenkapital eller gæld i det Finansielle Institut".

Skatteministeren bedes oplyse, om "gæld" skal defineres efter kursgevinstlovens bestemmelser.

§ 102, stk. 2 - Indberetning

Skatteministeren bedes oplyse, hvorvidt der ved denne bestemmelse indføres en lovmæssig pligt til "nul-indberetning" med hensyn til CRS, hvis et indberettende Finansielt Institut for en indberetningsperiode ikke har nogen indberetningspligtige konti.

FSR skal bemærke, at der ikke er et lovmæssigt krav om, at der skal foretages en "nul-rapportering" i forhold til FATCA, men at SKAT opfordrer til, at indberetningspligtige finansielle institutter foretager en "nul-rapportering" i UFO-delsystemet.

§ 108 - Omgåelse

FSR foreslår, at denne bestemmelse præciseres med hensyn til, hvem der er omfattet heraf, eventuelt ved præcisering af følgende: "Hvis der foretages handlinger eller undtagelser...".

Det synes også at være uklart, hvilke konsekvenser omgåelseshandlinger medfører, og det foreslås, at følgende ordlyd også præciseres: "... skal der ved gennemførelse af procedurerne til identifikation af indberetningspligtige konti og

ved indberetning handles, som om disse handlinger eller undladelser ikke var foretaget”.

Side 6

Skatteministeren bedes bekræfte, at sanktioner i forhold til overholdelse af forpligtelser vedrørende CRS-reglerne er de samme, som gælder ift. FATCA – vi henviser til lovbemærkninger til L 67 2013/2014, s. 18-19 og s. 25.

§ 54 - Registrering

§ 54, stk. 3, 1. pkt. har følgende ordlyd:

”Stk. 3. Tvivl om, hvorvidt en virksomhed er omfattet af et Indberettende finansielt institut, fritager ikke for anmeldelse”.

Med henblik på en sproglig tydeliggørelse anbefaler vi, at teksten justeres i overensstemmelse med det med fed anførte nedenfor:

Stk. 3. Tvivl om, hvorvidt en virksomhed er omfattet af **en indberetningspligt**, fritager ikke for anmeldelse.

Såfremt der er spørgsmål til ovenstående, står foreningen gerne til rådighed.

Med venlig hilsen

Bjarne Gimsing
Formand for skatteudvalget

Kasper Bring Truelsen
Skattekonsulent

Fra: Høringssag <horsag@fsr.dk>
Sendt: 23. juni 2015 08:28
Til: Andreas Bo Larsen; JP-Jura og Samfundsøkonomi
Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet
Vedhæftede filer: H122-15.pdf

I forlængelse af høringssvaret, fremsendes hermed som tillæg til det fremsendte:

§ 109 har følgende ordlyd i udkastet:

§ 109. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. januar 2016.

Stk. 3. Indberetning efter kapitel 9 skal foretages for kalenderåret 2016 og senere kalenderår.

Stk. 5. For finansielle institutter, der er indberetningspligtige vedrørende kalenderåret 2016, vil anmeldelse til registrering uanset § 54 være rettidig, hvis anmeldelsen indgives senest den 31. december 2016.

I udkastet mangler der måske et stk. 2 og stk. 4 - eller også skal "Stk. 3." og "Stk. 5." ændres til henholdsvis "Stk. 2." og "Stk. 3.".

Kasper B. Truelsen
Skattekonsulent
cand.merc.jur
Erhvervspolitisk Center

M +45 4193 3162
E kbt@fsr.dk

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
1306 København K
T +45 3393 9191

www.fsr.dk

Fra: Kasper Bring Truelsen

Sendt: 21. juni 2015 23:39

Til: abl@skm.dk; juraogsamfundsoekonomi@skm.dk

Cc: Arne Larsen; Asger Lehmann Høj; Bjarne Gimsing; Flemming Mortensen; Jacque Peronard; John Linnemann; Klaus Okholm; Stefan Bjerregaard; Amalie Tøttenborg; Steen Askholt; Høringssag

Emne: Høring over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Hermed fremsendes FSR – Danske Revisorers høringssvar af dags dato.

Kasper B. Truelsen
Skattekonsulent
cand.merc.jur
Erhvervspolitisk Center

M +45 4193 3162
E kbt@fsr.dk

FSR – danske revisorer
Kronprinsessegade 8
1306 København K
T +45 3393 9191

www.fsr.dk

Skatteministeriet
Jura og Samfundsøkonomi
Att. Andreas Bo Larsen

København den 19. juni 2015

Bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet

Skatteministeriet har den 22. maj 2015 bedt om vores bemærkninger til udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet.

Vi skal i den forbindelse bemærke følgende:

Af § 21, stk. 1, nr. 1, a og b, i udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet (i det følgende benævnt "bekendtgørelsen") fremgår, at ejerandele i administrationselskaber ikke skal anses for finansielle konti. Dermed vil administrationselskaberne typisk ikke føre finansielle konti, der er omfattet af bekendtgørelsens forpligtelser. De vil derfor de facto være indberettende finansielle institutter, men uden finansielle konti.

IFB skal derfor foreslå, at bekendtgørelsen udformes således, at registreringspligten i § 54 kun gælder for indberettende finansielle institutter, der fører finansielle konti, hvorpå der hviler forpligtelser efter bekendtgørelsen. Det vil også betyde, at andre finansielle institutter, der ikke fører finansielle konti undgår registreringsforpligtelser.

Alternativt foreslås, at formueforvaltere, investeringsrådgivere, administrationselskaber for investeringsforeninger m.v. eller lignende enheder, der ikke fører finansielle konti, medtages som ikke-indberettende finansielle institutter på tilsvarende vis som i bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til USA.

Det bemærkes, at IFBs forslag ikke ændrer på selve indberetningsforpligtelserne, idet administrationselskaberne ifølge det foreliggende udkast til bekendtgørelse ikke de facto har nogen indberetningspligter vedrørende ejerandele i administrationselskabet. Hvis IFBs forslag ikke gennemføres, vil det have den uheldige konsekvens, at administrationselskaberne efter § 54 i bekendtgørelsen skal foretage en registrering hos SKAT og eventuelt også foretage en årlig nul-indberetning. Det vil medføre unødigt administration.

Som følge af den øgede internationalisering opbevares andele i danske investeringsinstitutter i praksis også i udenlandske værdipapircentraler. Vi skal i den forbindelse bede Skatteministeriet bekræfte, at udenlandske værdipapircentraler er at anse som finansielle institutter efter bekendtgørelsen. Det indebærer, at regulerede kollektive investeringsinstitutter omfattet af bekendtgørelsens § 20, stk. 1, hvis ejerandele alle opbevares i en dansk eller udenlandsk værdipapircentral, vil blive anset som et "Fritaget institut for kollektiv investering".

IFB skal endvidere bede Skatteministeriet bekræfte, at regulerede kollektive investeringsinstitutter omfattet af bekendtgørelsens § 20, stk. 1, vil blive anset som et "Fritaget institut for kollektiv investering" i det omfang, at alle andele er optaget til handel på et reguleret marked. Det følger af, at alle andele i så fald nødvendigvis er opbevaret i andre finansielle institutter, hvorom der ikke skal indberettes. I bekræftende fald vil dette betyde, at eksempelvis de såkaldte "Exchange Traded Funds" er undtaget fra registrerings- og indberetningsforpligtelser.

Såfremt der er spørgsmål til ovennævnte, står vi til disposition.

Med venlig hilsen
Investeringsfondsbranchen

Jens Jørgen Holm Møller
Direktør

19. juni 2015

Skatteministeriet
Andreas Bo Larsen
juraogsamfundsoekonomi@skm.dk og abl@skm.dk

Høring over udkast til bekendtgørelse om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet af d. 22. maj 2015 (J.nr. 15-0339054)

Realkrediten omfattes ikke af nye indberetningspligter

Tak for muligheden for at kommentere på ovennævnte udkast til bekendtgørelse.

De nye indberetningspligter omfatter "finansielle institutter", der er defineret som et forvaltningsinstitut, et indskudsinstitut, en investeringsenhed eller et specificeret forsikringselskab, jf. §§5-8 i udkastet til bekendtgørelse.

De danske realkreditinstitutter falder ikke ind under definitionen på de respektive enheder og er dermed ikke finansielle institutter i forhold til de nye krav om indberetning.

Det er også helt i tråd med realkreditinstitutternes forretning, som udelukkende er udlån mod pant i fast ejendom finansieret ved at udstede obligationer. Realkreditinstitutterne har hverken indlån eller fører konti på kunders vegne.

Vi konstaterer dermed, at realkreditinstitutterne ikke omfattes af de nye indberetningspligter¹.

Med venlig hilsen

Lars Ravn Knudsen

Realkreditrådet
lrk@rkr.dk
33 73 01 69

Tina Oreskov

Realkreditforeningen
tor@realkreditforeningen.dk
33 70 11 14

¹ Det understøttes endvidere af implementeringen af FATCA, hvor Realkreditrådet i sit høringssvar skrev, at vi går ud fra, at realkreditinstitutterne ikke omfattes af nye indberetningspligter (FATCA). Skatteministeriet skrev i høringsnotat til Folketingets Skatteudvalg af 13. november 2013: "De obligationer, realkreditinstitutterne udsteder, har karakter af finansielle aktiver på forvaltningskonti. Det vil dermed være de depotførere, der har obligationerne i depot, der vil skulle indberette om realkreditobligationerne som led i deres indberetning om depoterne."