

Skatteministeriet
pskerh@skm.dk, pafgft@skm.dk, jlv@skm.dk
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K



Forårspakke 2.0 - Lønsumsafgift, moms og aktier - supplerende kommentarer

20.04.2009

Hermed fremsendes Forsikring & Pensions supplerende kommentarer til de lovforslag, der vedrører lønsumsafgift, moms og aktiebeskatning.

Forsikring & Pension

Amaliegade 10

1256 København K

Tlf. 33 43 55 00

Fax 33 43 55 01

fp@forsikringogpension.dk

www.forsikringogpension.dk

Ved disse kommentarer følges op på vores hørings svar af 26. marts 2009.

Udkast til Forslag til lov om ændring af merværdiafgiftsloven og lov om afgift af lønsum m.v. (Ophævelse af visse moms fritagelser og udvidet lønsumsafgift for den finansielle sektor m.v.)

Torsten Schiøler

Chefkonsulent, cand.polit.

Dir. 33 43 56 81

tsc@forsikringogpension.dk

Lønsumsafgiftsforhøjelsen for den finansielle sektor.

Lønsumsafgiften foreslås forhøjet, således at lønsumsafgiftsgrundlaget for selskabsskattepligtige virksomheder inden for sektoren forhøjes med 1,25 pct. af den selskabsskattepligtige indkomst, mens lønsumsafgiftssatsen forhøjes til effektivt 10,5 pct., dvs. med 1,37 pct. point med bevarelse af det nuværende afgiftsgrundlag for ikke-selskabsskattepligtige virksomheder.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-05574

Vi anførte i vores svar af 26. marts, at der var en ubegrundet diskrepans mellem forligsteksten og lovudkastet, og at vi savnede en klart motiveret begrundelse for den valgte løsning, og vi anførte en række tekniske bemærkninger til forslaget udformning.

Forsikring & Pension skal nu opfordre til, at modellen tages af bordet, og erstattes med en almindelig lønsumsafgiftssatsforhøjelse, der giver det ønskede provenu.

Vores synspunkter uddybes i det følgende:

Forslaget er konkurrenceforvridende.

I pensionsbranchen finder man såvel selskabsskattepligtige livsforsikrings selskaber som ikke-selskabsskattepligtige livsforsikrings selskaber (de arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikrings selskaber). Herudover omfatter markedet de tværgående pensionskasser (og firmapensionskasserne).

Erhvervsorganisation
for forsikrings selskaber
og pensionskasser

De selskabsskattepligtige selskabers og de øvrige selskabers balance udgør hver ca. 50 pct. af ovennævnte selskabers samlede balance.

Forsikring & Pension

Der er i lovforslaget ikke anført nogen form for begrundelse for, at den ene halvdel af sektorens balance skal inddrages under en ny form for lønsumsbeskatning, mens den anden får en satsforhøjelse på det hidtidige afgiftsgrundlag.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-05574

Der er heller ikke anført nogle beregninger eller beregningsforudsætninger i lovforslaget, der gør det muligt at vurdere, hvorvidt de to typer forhøjelse balance-økonomisk set, dvs. giver samme afgiftsbelastning af selskaberne.

Det er i øvrigt heller ikke anført i lovforslaget om sigtet er, at der skal være samme (mer) belastning – evt. set over en årrække.

Det er i bemærkningerne alene anført, jf. s. 19, at med forhøjelsen til 10,5 pct. af lønsumsafgiftssatsen for de ikke-selskabsskattepligtige "opnås en vis ligestilling af virksomhederne i den finansielle sektor, uanset om de er selskabsskattepligtige eller ej". For pensionssektoren er det imidlertid afgørende, at der bliver ligestilling økonomisk set, da konkurrencen ellers bliver forvredet.

Det anføres i lovforslaget, at 1,25 pct. forhøjelsen har den virkning, at den ikke udløser nogen ekstra lønsumsafgift, når der er lavkonjunktur mv, idet den selskabsskattepligtige indkomst da er negativ.

Såfremt denne virkning er tilsigtet, udestår der en nærmere forklaring på hvorfor denne effekt er reserveret den ene halvdel af sektoren (de selskabsskattepligtige) men ikke den anden (de arbejdsmarkedsrelaterede og de tværgående pensionskasser mv).

Disse må da i givet fald have akkurat det samme behov for at få reduceret afgiftsbelastningen i "dårlige tider".

I denne forbindelse skal det understreges, at f.eks. store aktietab som set i 2008 påvirker selskabernes indtjening på egenkapitalen på samme måde uanset om der er tale om livsforsikringsselskaber eller pensionskasser.

Forsikring & Pension er derfor stærkt bekymret for forslagets konkurrenceforvridende effekter, der må anses for evidente set i lyset af:

- Der er ingen beregningsmæssig dokumentation for, at den to-leddede model giver samme (ekstra) afgiftsbelastning i gode år.
- Alene de selskabsskattepligtige får en konjunkturbaseret afgiftslettelse i det foreslåede system.
- Det er velkendt, at den selskabsskattepligtige indkomst såvel for den finansielle sektor som for øvrige selskaber er særdeles vanskelig at prognosticere. For så vidt, at Skatteministeriet måtte vurdere, at der bliver tale om nogenlunde ens afgiftsbelastning, vil dette skøn være særdeles usikkert, og den to-leddede model vil derfor indebære en alvorlig risiko for konkurrenceforvridning – uanset at dette ikke er vurderingen i udgangspunktet. En traditionel forhøjelse af afgiftssatsen for alle indebærer, at denne risiko elimineres.

Side 2

Forslaget deler selskaberne i to omtrent lige store grupper, målt på selskabernes balance, jf. oven for.

Forsikring & Pension

Det forekommer besynderligt, at langt størstedelen af overvejelserne i lovforslagets bemærkninger er reserveret de selskabsskattepligtige, og at der totalt mangler overvejelser om de konkurrencemæssige konsekvenser af den to-leddede model. Da aftalen mellem regeringen og DF kun omfatter forhøjelsen for de selskabsskattepligtige, kan man få det indtryk, at den halvdel af pensionssektoren, der ikke var omfattet af aftalen (de ikke selskabsskattepligtige) er blevet glemt i første omgang, og herefter blot er sat ind i lovforslaget. uden nærmere overvejelser over konsekvenserne.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-05574

Henset til, at der heller ikke er anført nogen begrundelse for den to-leddede model, og set i lyset af de tekniske problemer, som modellen indebærer, jf. neden for, skal Forsikring & Pension opfordre til, at modellen tages af bordet, og erstattes med en almindelig lønsumsafgiftssatsforhøjelse, der giver det ønskede provenu.

Forslaget er teknisk umuligt at håndtere

Forsikring & Pension anførte i sit høringssvar af 26. marts 2009, at forslaget teknisk set forekommer meget ufærdigt, og udbad sig i den forbindelse svar på en række spørgsmål.

Vi skal i denne forbindelse tillade os at fremhæve, at der i den foreslåede bestemmelse i lønsumsafgiftsloven, jf. forslagets § 2, nr. 5, står at "Overskuddet opgøres som positiv skattepligtig indkomst inden eventuel sambeskatning..."

Læst konkret kan bestemmelsen forstås således, at der ikke er adgang til fremførsel af egne underskud i bestemmelsens opgørelse af 1,25 pct. grundlaget.

Det fremgår heller ikke af bemærkningerne, at den almindelige fremførselsret gælder i denne sammenhæng, hvilket er baggrunden for at vi i vores henvendelse af 26. marts 2009 bad om at få bekræftet, at der også i denne sammenhæng er fremførselsret for egne underskud.

Vi nævnte i den forbindelse, at støttepunktet for at dette faktisk er tilfældet, alene er lovforslagets vurdering af de økonomiske konsekvenser, der tager udgangspunkt i et skøn for sektorens strukturelle selskabsskat opgjort efter de almindelige regler, inkl. fremførsel af egne underskud.

Forsikring & Pension skal fortsat opfordre til, at såfremt forslaget fastholdes, bør den nærmere udformning gennemarbejdes, og bestemmelserne udmøntes mere præcist i lønsumsafgiftsloven.

Det skal i denne forbindelse sikres, at der tages højde for det meget komplekse samspil, der er mellem lønsumsafgiftens virkning på den selskabsskattepligtige indkomst og den selskabsskattepligtige indkomsts virkning på lønsumsafgiften.

Forsikring & Pension har nærmere gennemgået forslaget og kan på den baggrund ikke anwise løsningsforslag, der kan gøre de foreslåede regler enkle.

Side 3

Særligt vil der i forbindelse med ændringer af den selskabsskattepligtige indkomst såvel som af lønsumsafgiften med de foreslåede regler blive udløst en

"bølge" af teknisk komplicerede beregninger for det pågældende indkomstår og de efterfølgende indkomstår.

Forsikring & Pension

Dette omfattende administrative arbejde – i forbindelse med ændringer af formentlig relativt beskedne beløb vil belaste selskaberne såvel som de skatteliggende myndigheder, der skal kontrollere, at beregningerne er korrekte.

Vores ref. TSC

Sagsnr. GES-2008-05574

Såfremt forslaget fastholdes, skal Forsikring & Pension opfordre til, at det tages ud af forårspakken og fremsættes særskilt, da forslaget først skal have virkning fra 2013. Derved opnås, at der bliver bedre tid til at finde løsninger på ovennævnte tekniske problemer.

Ændringer af momsreglerne

Forsikring & Pension skal anmode om at få præciseret, at forslaget om ophævelse af kravet om samtykkeerklæring vedrørende allerede indgåede lejemål også omfatter lejemål, der er indgået før forslagets ikrafttrædelsesdato, den 1. juli 2009, jf forslagets § 1, nr. 9, og § 3, stk. 1.

Forslagets bemærkninger bør desuden udbygges med en beskrivelse af hvad der gælder i de tilfælde, hvor en frivillig momsregistrering vil medføre en merudgift for lejer, jf FSRs hørings svar.

Udkast til Forslag til lov om ændring af aktieavancebeskatningsloven og forskellige andre love (Harmonisering af selskabers aktie- og udbyttebeskatning)

Lagerbeskatning af porteføljeaktier.

Forsikring & Pension oplyste i hørings svaret af 26. marts 2009, at det ikke havde været muligt med den korte høringsfrist nøjere at analysere forslaget i detaljer, og at vi derfor ville vende tilbage med mere tekniske kommentarer, som nærmere ville belyse overgangsbestemmelserne og samspelet med fradragsbegrænsningsreglerne, der efter forslaget videreføres som hidtil.

Forsikring & Pension har efter en nøjere gennemgang af forslaget ikke umiddelbart fundet anledning til yderligere kommentarer.

Det bemærkes dog, at der i lovforslagets omtale af overgangsbestemmelsen, § 22, stk. 10, for forsikringsselskaber flere steder nævnes "finanskontoen" i forbindelse med livsforsikringsselskaber. Det er kun skadesforsikringsselskaber, der fører en finanskonto (og en driftskonto), og bemærkningerne til overgangsbestemmelsen bør derfor justeres.

Omkostningsgodtgørelse afskaffes for selskaber m.fl.

Det foreslås, at selskaber m.fl. mister muligheden for at få omkostningsgodtgørelse mod at omkostningerne gøres fradragsberettigede i den skattepligtige indkomst.

Forsikring & Pension finder forslaget uheldigt, da dette – som også fremført af FSR – kan medføre en risiko for at principielle sager ikke vil blive ført. Det forekommer endvidere ulogisk set på baggrund af, at det er den siddende regering, der kort efter sin tiltrædelse i 2001 selv indførte muligheden for at få fuld omkostningsgodtgørelse i vundne sager – med det formål at styrke skatteydernes retssikkerhed.

Side 4

Såfremt forslaget fastholdes, bør muligheden for at få omkostningsgodtgørelse efter gældende regler fastholdes uændret for verserende klagesager, uanset at disse strækker sig ind i 2010 eller senere. I modsat fald vil selskabernes mulighed for omkostningsgodtgørelse i disse sager kunne blive afhængig af, hvornår landskatteretten mv. har mulighed for at behandle sagerne.

Endvidere skal man være opmærksom på, at lovudkastet stiller de juridiske personer, som ikke er selskabsskattepligtige, og som derfor ikke har mulighed for at fradrage omkostningerne i den selskabsskattepligtige indkomst, men som på anden vis er pligtige til at betale skatter og afgifter, ekstra dårligt retssikkerhedsmæssigt, hvis de måtte ønske at påklage en afgørelse fra SKAT. Det gælder f.eks. de tværgående pensionskasser og de arbejdsmarkedsrelaterede livsforsikringsaktieselskaber, som dermed ikke vil blive kompenseret svarede til skatteværdien af fradraget for udgifter til advokater m.fl.

Med venlig hilsen

Torsten Schiøler