

Skatteministeriet
Udkast
Den 4. juli 2018

J. nr. 2018-209

**Forslag
til
Aktiesparekontolov**

Kapitel 1

Almindelige bestemmelser

Personkreds m.v.

§ 1. Personer, der er fuldt skattepligtige efter kildeskatteovens § 1, kan oprette en aktiesparekonto.

Stk. 2. Oprettes mere end én aktiesparekonto, har kun den konto, der er oprettet først, skattemæssig gyldighed som en aktiesparekonto. Flere konti kan dog sammenlægges til én aktiesparekonto, forudsat at værdien af de sammenlagte konti under ét ikke overstiger grundbeløbet i § 9, stk. 1.

§ 2. Aktiesparekontoen kan kun have én ejer.

§ 3. Følgende institutter kan tilbyde oprettelse af en aktiesparekonto:

- 1) Et pengeinstitut, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet efter lov om finansiel virksomhed.
- 2) Et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU eller et land, som Fællesskabet har indgået en aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted, jf. § 30, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.
- 3) Et kreditinstitut, der efter tilladelse i et andet land inden for EU eller EØS udøver kreditinstitutvirksomhed og til enhver tid opfylder betingelserne i stk. 2, nr. 1-3.

Stk. 2 Et kreditinstitut omfattet af stk. 1, nr. 3, skal senest 2 måneder før oprettelsen af en aktiesparekonto indgive dokumentation til told- og skatteforvaltningen for, at kreditinstituttet har en gyldig tilladelse til at drive kreditinstitutvirksomhed, samt erklære at ville påtage sig til enhver tid at opfylde følgende forpligtelser:

- 1) At overholde bestemmelserne i denne lov.
- 2) At foretage uopfordret indberetning til told- og skatteforvaltningen efter de til enhver tid gældende skatteregler og tidsfrister.
- 3) At underkaste sig told- og skatteforvaltningens kontrol.

Stk. 3 Opfylder et kreditinstitut omfattet af stk. 1, nr. 3 ikke betingelserne i stk. 2, kan told- og skatteforvaltningen træffe afgørelse om, at kreditinstituttet ikke kan tilbyde oprettelse af en aktiesparekonto og ikke kan fortsætte eksisterende aktiesparekonti. Aktiesparekontoens ejer kan overføre sin aktiesparekonto til et andet institut omfattet af § 3 inden for en frist på 30 dage efter, at ejeren er blevet bekendt med, at instituttet ikke opfylder betingelserne. Overføres aktiesparekontoen ikke til et andet institut, anses aktiesparekontoen for lukket ved fristens udløb.

§ 4. Aktiesparekontoen kan bestå af en eller flere indlånskonti og et eller flere værdipapirdepoter.

Stk. 2. Pengeinstitutter m.v. skal betegne konti og depoter m.v. således, at det umiddelbart fremgår, at de vedrører en aktiesparekonto.

§ 5. Følgende aktiver kan indgå på aktiesparekontoen:

- 1) Kontantindeståender på indlånskontoen.
- 2) Aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Dette gælder dog ikke aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 4, 17, 17 A, 18, 19 eller 22 eller konvertible obligationer.
- 3) Investeringsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 20, stk. 2, eller § 21.

Stk. 2. Fondsaktier, aktieretter og tegningsretter, som tildeles på grundlag af aktier m.v., der indgår på aktiesparekontoen, kan erhverves på aktiesparekontoen, selv om de ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

§ 6. Aktier m.v. på aktiesparekontoen, der ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen som følge af, at de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses for udloddet 30 dage efter, at de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, medmindre de forinden er afstået fra aktiesparekontoen.

Stk. 2. Følgende aktier m.v. anses for udloddet den 20. februar i året efter statusskiftet eller erhvervelsen, medmindre de forinden er afstået fra aktiesparekontoen:

- 1) Aktier m.v., der har skiftet status, så de ikke længere opfylder betingelserne for at indgå på aktiesparekontoen.
- 2) Aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af aktier m.v. på aktiesparekontoen, medmindre de erhvervede aktier m.v. i sig selv opfylder betingelserne i § 5, stk. 1.
- 3) Konvertible obligationer, der erhverves på grundlag af tegningsretter på aktiesparekontoen.

Lån, renter og kurstillæg

§ 7. Der kan ikke optages lån på aktiesparekontoen. Pengeinstituttet m.v. kan dog foretage hævning til betaling af skat, afgift og renter, selv om der ikke måtte være dækning på aktiesparekontoen.

§ 8. Der kan ikke opnås positive renter eller forud fastsatte kurstillæg m.v. på et indestående på indlånskontoen.

Indskud og udlodning

§ 9. Personer, der er fuldt skattepligtige, kan foretage indskud på aktiesparekontoen. Der kan indskydes i det omfang, den samlede værdi af aktiesparekontoen inkl. indskuddet ikke overstiger et grundbeløb på 44.600 kr. (2010-niveau). Værdien måles den 31. december og danner grundlag for, i hvilket omfang der kan foretages nettoindskud i det følgende kalenderår. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20.

Stk. 2. Foretages indskud i strid med stk. 1, skal det overskydende beløb udloddes. Endvidere skal der af aktiesparekontoens midler betales en afgift på 3 pct. p.a. af det for meget indskudte beløb.

§ 10. Indskud på aktiesparekontoen kan ske ved indbetaling af kontanter eller ved overførsel fra en anden konto eller et andet depot.

Stk. 2. Udlodning fra aktiesparekontoen kan ske ved udbetaling af kontanter eller ved overførsel til en anden konto eller et andet depot.

Overførsel til andet institut

§ 11. Ved overførsel af aktiesparekontoen til et andet institut, der omfattes af § 3, anses aktiesparekontoen for videreført, som var den oprindeligt etableret i det modtagende institut.

Stk. 2. Det afgivende institut skal i forbindelse med overførslen afgive oplysninger til det modtagende institut, som er nødvendige for, at det modtagende institut kan opfylde sine forpligtelser i henhold til denne lov. Herunder skal følgende oplyses:

- 1) Aktiesparekontoens værdi ved udgangen af indkomstperioden forud for overførslen.
- 2) Negativ skat til fremførsel ved udgangen af indkomstperioden forud for overførslen.
- 3) Skat vedrørende indkomstperioden forud for overførslen, i det omfang denne ikke er betalt.
- 4) Indkomstperiodens udlodninger.
- 5) Indkomstperiodens indskud.
- 6) Indkomstperiodens betalte og refunderede skat.
- 7) Indkomstperiodens betalte afgift.
- 8) Afgift vedrørende indkomstperioden forud for overførslen, i det omfang denne ikke er betalt.

Stk. 3. Har aktiesparekontoens ejer været fuldt og begrænset skattepligtig i forskellige perioder i det kalenderår, overførslen finder sted, skal de oplysninger, der er nævnt i stk. 2, afgives for hver indkomstperiode.

Lukning

§ 12. Ved lukning af aktiesparekontoen anses aktiesparekontoens værdier for udloddet til ejeren.

Stk. 2. I forbindelse med aktiesparekontoens ejers død anses aktiesparekontoen for lukket ved boets afslutning, medmindre kontoen er lukket forinden.

Kapitel 2

Beskatning

Fuldt skattepligtige

§ 13. Beskatningsgrundlaget opgøres som forskellen mellem værdien af alle aktiver på aktiesparekontoen ved indkomstperiodens slutning og aktivernes værdi ved indkomstperiodens begyndelse med fradrag af indkomstperiodens indskud på aktiesparekontoen og med tillæg af indkomstperiodens udlodninger, jf. dog stk. 2. Værdien reduceres med et eventuelt negativt indestående på indlånskontoen ved indkomstperiodens udløb.

Stk. 2. Positiv og negativ skat indgår ikke i værdien efter stk. 1. Skat, der er betalt eller indeholdt i løbet af indkomstperioden, anses for en udlodning. Skat, der er refunderet på aktiesparekontoen i løbet af indkomstperioden, anses for et indskud.

§ 14. Der beregnes en skat på 17 pct. af beskatningsgrundlaget opgjort efter § 13. Skatten betales af midler på aktiesparekontoen.

§ 15. Er beskatningsgrundlaget efter § 13 negativt, beregnes en negativ skat.

Stk. 2. Den negative skat kan med tillæg af negativ skat efter § 18, stk. 3, fradrages i skat efter denne lov for andre indkomstperioder i samme kalenderår. En herefter resterende negativ skat fremføres til fradrag i skat efter denne lov for efterfølgende kalenderår. Fradraget skal ske i det tidligst mulige kalenderår.

Begrænset skattepligtige

§ 16. Er ejeren af aktiesparekontoen begrænset skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, skal der til beskatningsgrundlaget alene medregnes udbytter, jf. ligningslovens § 16 A, af aktier m.v. i danske selskaber m.v.

Stk. 2. §§ 13, 14 og 18 gælder ikke for begrænset skattepligtige. Som begrænset skattepligtig betragtes også fuldt skattepligtige personer, der efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst anses for hjemmehørende i en fremmed stat, på Færøerne eller i Grønland.

Stk. 3. Der betales en skat på 15 pct. af beskatningsgrundlaget opgjort efter stk. 1 med fradrag for omkostninger på aktiesparekontoen, der er medgået til modtagelse af udbyttet. Skatten betales af midler på aktiesparekontoen.

Stk. 4. Aktiesparekontoens ejer skal informere instituttet om sin skattemæssige status senest 30 dage efter, at den skattemæssige status er skiftet fra fuld til begrænset skattepligtig eller fra begrænset til fuld skattepligtig. Som dokumentation skal ejeren indsende en bekræftelse fra told- og skatteforvaltningen på skiftet af skattemæssig status, når bekræftelsen foreligger.

Indkomstperiode

§ 17. Indkomstperioden følger kalenderåret.

Stk. 2. I kalenderår, hvor beskatning efter § 13 indtræder eller ophører, er indkomstperioden den del af kalenderåret, hvor beskatning skal ske efter § 13.

Stk. 3. I kalenderår, hvor beskatning efter § 16 indtræder eller ophører, er indkomstperioden den del af kalenderåret, hvor beskatning skal ske efter § 16.

Stk. 4. I kalenderår, hvor aktiesparekontoens ejer beskattes efter både §§ 13 og 16, anses perioderne med beskatning efter henholdsvis §§ 13 og 16 for separate indkomstperioder.

Lempelse for udenlandsk skat

§ 18. Skat betalt til fremmed stat, Færøerne eller Grønland, der er opkrævet af indkomst fra kilder dér, kan fradrages i skatten efter § 14. Fradraget kan dog højst udgøre 17 pct. af indkomsten fra den pågældende stat, Færøerne eller Grønland, som medregnes til beskatningsgrundlaget efter § 13, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Er der indgået en overenskomst til undgåelse af dobbeltbeskatning med den fremmede stat, Færøerne eller Grønland, skal der ikke gives fradrag for et større skattebeløb end det, som denne stat, Færøerne eller Grønland efter overenskomsten har et ubetinget krav på at oppebære.

Stk. 3. Er fradraget for udenlandsk skat større end skatten efter § 14, kan den del af den fradragsberettigede udenlandske skat, som ikke kan fradrages i årets skat, fremføres som negativ skat efter § 15.

Indkomstopgørelsen

§ 19. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, aktieindkomsten og CFC-indkomsten bortses fra afkast på aktiesparekontoen.

Kapitel 3

Administration af aktiesparekontoen

Skattens betaling m.v.

§ 20. Instituttet skal indbetale skatten, jf. § 14 og § 16, stk. 3, og en eventuel afgift, jf. § 9, stk. 2, 2. pkt., til told- og skatteforvaltningen senest den 22. januar efter kalenderårets udløb, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. Ved lukning af aktiesparekontoen skal instituttet tilbageholde kalenderårets og tidligere års ikke betalte skat og afgift efter denne lov. Instituttet skal indbetale skatten og en eventuel afgift til told- og skatteforvaltningen senest 30 dage efter lukningen. Falder fristen efter stk. 1 tidligere end fristen efter 1. pkt., skal skatten betales inden for fristen efter stk. 1.

§ 21. Instituttet skal hæve skat, afgift og renter på aktiesparekontoen, selv om der ikke måtte være dækning på den kontantkonto, der er knyttet til aktiesparekontoen.

Stk. 2. Instituttet skal hæve skatten og en eventuel afgift en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag. Aktiesparekontoejeren forrenter det beløb, hvormed kontoen er overtrukket, med den for kontoen gældende indlånsrentesats eller efter aftale med instituttet med den udlånsrente, der måtte være aftalt med det pågældende institut, fra det tidspunkt, hvor instituttet har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på overtrukket, jf. 4. pkt. Instituttet skal senest 8 uger efter skattens og afgiftens betaling underrette den skattepligtige om beløbet. Er kontoen overtrukket, skal aktiesparekontoens ejer samtidig have underretning fra instituttet om, med hvilket beløb kontoen er overtrukket.

§ 22. Hvis skatten eller en eventuel afgift ikke er betalt rettidigt, skal der betales rente af den ikke betalte skat eller afgift svarende til renten i opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med fradrag af 0,5 procentpoint afrundet til én decimal. Renten beregnes dagligt fra sidste rettidige betalingsdag, og indtil betaling sker.

§ 23. Forhøjes skatten eller afgiften, skal der betales rente af forhøjelsen svarende til renten i opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med tillæg af 1,5 procentpoint afrundet til én decimal. Renten beregnes dagligt fra sidste rettidige betalingsdag, og indtil betaling sker.

§ 24. Er den indbetalte skat eller afgift for høj, skal told- og skatteforvaltningen tilbagebetale den overskydende del sammen med en rente, der beregnes en gang årligt og fastsættes som rentesatsen i opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med fradrag af 5,2 procentpoint afrundet til én decimal. Renten kan dog ikke fastsættes til mindre end 0,0 procent p.a. Renten beregnes dagligt fra indbetalingsdagen og indtil tilbagebetalingen. Betalt rente af indbetalinger efter §§ 22 eller 23 tilbagebetales, i det omfang indbetalingen modsvares af overskydende skat eller afgift. Ved flere indbetalinger efter §§ 22 eller 23 anses de seneste indbetalinger i størst muligt omfang at modsvares af overskydende skat eller afgift.

Stk. 2. Af det beløb, der efter foranstående skal udbetales, udbetales kun hele kronebeløb.

Stk. 3. Krav på tilbagebetaling af overskydende skat og afgift kan ikke overdrages før udløbet af det kalenderår, kravet vedrører. Aftaler om sådanne overdragelser er ugyldige.

§ 25. Skat, afgift og renter efter denne lov betales af midler på aktiesparekontoen. Er aktiesparekontoen lukket, og har instituttet ikke tilbageholdt tilstrækkelige midler til betalingen, skal aktiesparekontoens ejer betale beløbet af midler uden for aktiesparekontoen.

Stk. 2. Overskydende skat, afgift og renter indgår på aktiesparekontoen. Er aktiesparekontoen lukket, udbetales beløbet til aktiesparekontoens ejer uden for aktiesparekontoen.

Kontrol

§ 26. Told- og skatteforvaltningen kontrollerer institutternes opgørelser af den beregnede skat og afgift og grundlaget herfor.

Stk. 2. Told- og skatteforvaltningen giver efter udløbet af kalenderåret meddelelse til aktiesparekontoens ejer om skatten og afgiften og beskatnings- og afgiftsgrundlagets størrelse.

Stk. 3. Told- og skatteforvaltningen kan pålægge institutterne inden for en nærmere angiven frist at give de oplysninger, som told- og skatteforvaltningen har brug for ved kontrollen med opgørelserne og grundlaget herfor efter stk. 1.

§ 27. Anser told- og skatteforvaltningen pengeinstituttets opgjorte beskatnings- og afgiftsgrundlag eller den beregnede skat og afgift for urigtig, træffer told- og skatteforvaltningen afgørelse om ændring heraf med begrundelse for ændringerne.

§ 28. Skatteministeren kan fastsætte regler om lovens administration.

Kapitel 4

Straffebestemmelser

§ 29. Med bøde straffes den, der forsætligt eller groft uagtsomt

- 1) afgiver urigtige, vildledende eller ufuldstændige oplysninger til brug for skattekontrollen,
- 2) undlader at påse overholdelse reglerne i §§ 5-9,
- 3) undlader at afgive oplysninger efter § 11, stk. 2, til det modtagende institut, eller
- 4) undlader at afgive oplysninger efter § 16, stk. 4.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

Stk. 3. I forskrifter, der udfærdiges i medfør af loven, kan fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifterne.

§ 30. I sager om overtrædelse af § 29 kan told- og skatteforvaltningen i et bødeforelæg tilkendegive den sigtede, at sagen kan afgøres uden retssag, hvis sigtede erklærer sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden en nærmere angiven frist, der efter begæring kan forlænges, at betale den i bødeforelægget angivne bøde.

Stk. 2. Retsplejelovens § 834 om indholdet af et anklageskrift finder anvendelse på tilkendegivelsen efter stk. 1.

Stk. 3. Vedtager sigtede bøden, bortfalder videre strafferetlig forfølgning. Vedtagelsen har samme gentagelsesvirkning som en dom.

Stk. 4. Bøder i sager, der afgøres administrativt, opkræves af told- og skatteforvaltningen.

§ 31. Ransagning i sager om overtrædelse af bestemmelserne i denne lov kan ske i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning i sager, som efter loven kan medføre frihedsstraf.

Kapitel 5

Ikrafttræden m.v.

§ 32. Loven træder i kraft den 1. januar 2019.

Stk. 2. § 20, stk. 2, og skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 3, som affattet ved § 36 i denne lov, har virkning for lukning af en aktiesparekonto den 1. januar 2020 eller senere.

§ 33. Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland.

Kapitel 6

Ændring af anden lovgivning

§ 34. I aktieavancebeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1148 af 29. august 2016, som ændret ved § 2 i lov nr. 683 af 8. juni 2017, § 6 i lov nr. 688 af 8. juni 2017 og § 1 i lov nr. 1555 af 19. december 2017, foretages følgende ændring:

1. § 32 affattes således:

”§ 32. Indskud af aktier og tegningsret til aktier i en aktiesparekonto eller i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på det tidspunkt, hvor indskuddet foretages.

Stk. 2. Udlodning af aktier og tegningsret til aktier fra en aktiesparekonto og fra en ordning som nævnt i stk. 1 sidestilles med anskaffelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. Er der betalt et beløb efter pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1 og 6, anvendes dog dette som anskaffelsessum.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af aktier fra pensionsordninger, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.”

§ 35. I kursgevinstloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1283 af 25. oktober 2016, som ændret ved § 3 i lov nr. 1555 af 19. december 2017, foretages følgende ændring:

1. § 35 affattes således:

”§ 35. Indskud af en fordring eller en kontrakt i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, og indskud af en fordring på en aktiesparekonto sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på indskudstidspunktet. Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse. Udlodning af en fordring eller en kontrakt fra en rateopsparing i pensionsøjemed, fra en opsparing i pensionsøjemed, fra en aldersopsparing eller en selvpensioneringsordning, fra en børneopsparingsordning som nævnt i 1. pkt. og udlodning af en fordring fra en aktiesparekonto sidestilles med erhvervelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. 1.-4. pkt. finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af fordringer og kontrakter i pensionsordninger, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.”

§ 36. I skatteindberetningsloven, lov nr. 1536 af 19. december 2017, som ændret ved lov nr. 1682 af 26. december 2017 og § 7 i lov nr. 396 af 2. maj 2017, foretages følgende ændringer:

1. Efter § 11 indsættes:

»§ 11 a. Pengeinstitutter m.v., der forvalter konti omfattet af aktiesparekontoloven, skal hvert år indberette følgende oplysninger om aktiesparekontoen til told- og skatteforvaltningen:

1) Identifikation af den, der foretager indberetningen.

2) Identifikation af ejeren af aktiesparekontoen.

3) Størrelsen af kalenderårets skat og beskatningsgrundlaget. Hvor ejeren af aktiesparekontoen i løbet af et kalenderår har været fuldt og begrænset skattepligtig i forskellige perioder, oplyses størrelsen af skatten og beskatningsgrundlaget i hver af disse perioder.

4) Størrelsen af kalenderårets afgift og grundlaget for afgiften, jf. aktiesparekontolovens § 9, stk. 2, 2. pkt.

Stk. 2. Overføres en aktiesparekonto mellem to pengeinstitutter m.v., skal begge pengeinstitutter m.v. oplyse overførelsesdatoen og identifikation af det pengeinstitut m.v., som aktiesparekontoen er afgivet til og modtaget fra.

Stk. 3. Lukkes en aktiesparekonto, skal pengeinstitutter m.v. senest 30 dage efter lukningen indberette de oplysninger, der er nævnt i stk. 1. Falder fristen efter § 54, stk. 1, tidligere end fristen efter 1. pkt., skal indberetningen dog ske inden for fristen efter § 54, stk. 1.

Stk. 4. Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningen. ”

2. I § 17, stk. 3, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

”Det samme gælder den, der som led i sin virksomhed medvirker til overførsel af aktier m.v. mellem en aktiesparekonto og dennes ejer eller mellem en rateopsparing i pensionsøjemed, en opsparing i pensionsøjemed, en aldersopsparing, en selv pensioneringsordning eller en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og dennes ejer.”

3. I § 19, stk. 1, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

”Tilsvarende gælder for overførsel af aktier m.v. mellem en aktiesparekonto og dennes ejer eller mellem en rateopsparing i pensionsøjemed, en opsparing i pensionsøjemed, en aldersopsparing, en selv pensioneringsordning eller en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og dennes ejer. ”

4. I § 19, stk. 3, ændres ”stk. 2.” til: ”stk. 2, eller medvirker til overførsler omfattet af stk. 1, 2. pkt.”

5. I § 47, stk. 1, § 48, stk. 1, § 54, stk. 5, og § 59, stk. 1, nr. 3, ændres ”12-19” til: ”11 a-19”.

6. I § 50, stk. 1, ændres ”, jf. dog stk. 3” til: ”, jf. dog stk. 4”.

7. I § 50 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”Stk. 3. Indberetningspligten efter § 16, § 17, stk. 3, § 18 stk. 1, for så vidt angår renter og andet afkast, § 18, stk. 2, for så vidt angår udbytter, og § 19 omfatter ikke aktiesparekonti, jf. dog stk. 4.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

8. I § 50, stk. 3, der bliver stk. 4, ændres: ”Stk. 1 gælder ikke” til ”Stk. 1 og 3 gælder ikke”

9. I § 52, *stk. 2, nr. 5*, ændres ”§ 12” til: ”§§ 11 a eller 12”.

10. I § 52, *stk. 2, nr. 9*, ændres ”§§ 15 a” til: ”§§ 11 a, 15 a”. [Forudsætter, at L 237 A vedtages med nuværende indhold]

11. I § 54, *stk. 1*, ændres ”§§ 8, 12-14” til: ”§§ 8, 11 a, stk. 1 og 2, §§ 12-14”.

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

Indholdsfortegnelse

1. *Indledning*
2. *Lovforslagets formål og baggrund*
3. *Lovforslagets indhold*
 - 3.1. *Gældende ret*
 - 3.1.1. *Aktieindkomst*
 - 3.1.2. *Kapitalindkomst*
 - 3.1.3. *Personlig indkomst*
 - 3.2. *Lovforslaget*
4. *Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige*
5. *Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.*
6. *Administrative konsekvenser for borgerne*
7. *Miljømæssige konsekvenser*
8. *Forholdet til EU-retten*
9. *Hørte myndigheder og organisationer m.v.*
10. *Sammenfattende skema*

1. Indledning

Regeringen (Venstre, Liberal Alliance og Det Konservative Folkeparti), Dansk Folkeparti og Radikale Venstre indgik den 12. november 2017 aftale om en række erhvervs- og iværksætterinitiativer. Forslaget har til formål at udmønte en del af denne aftale.

Aftaleparterne ønsker at forbedre erhvervsvilkårene i Danmark. Der skal skabes vækst og udvikling i hele Danmark ved bl.a. at gøre det mere attraktivt at drive virksomhed samt via en reduktion af de administrative byrder. Det er centralt, at danske virksomheder har det bedste grundlag for at være internationalt konkurrencedygtige.

Der er herunder behov for at styrke aktiekulturen i Danmark, så ejerskabet af virksomhederne bredes ud til flere danskere, og flere danskere får interesse i at investere i aktier. Dermed får flere danskere en aktiv interesse i, hvordan det går de danske virksomheder.

2. Lovforslagets formål og baggrund

Aftaleparterne er enige om at indføre en aktiesparekonto, hvor personer kan placere opsparing i noterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser. Aktiesparekontoen vil have en lavere effektiv gennemsnitlig beskatning af afkastet end den gældende aktieindkomstbeskatning. Det vil gøre det attraktivt for danskerne at placere en del af deres opsparing på en aktiesparekonto.

Formålet med dette lovforslag er som opfølgning på den indgåede aftale at indføre en aktiesparekonto med henblik på at styrke aktiekulturen i Danmark og dermed udbrede interessen i befolkningen for at købe aktier til gavn for virksomhederne.

Den danske aktiesparekonto er bl.a. inspireret af den svenske investeringssparekonto og den norske aktiesparekonto.

I Sverige er det mere almindeligt end i Danmark, at privatpersoner investerer i aktier og andele i fonde. Baggrunden for indførelsen af investeringssparekontoordningen var et ønske om at forenkle den skattemæssige behandling af værdipapirhandel for privatpersoner og at mindske indlåsnings effekter på værdipapirmarkedet.

I Norge blev aktiesparekontoen indført for at stimulere småspareres ejerskab i norske virksomheder.

Af aftalen om erhvervs- og iværksætterinitiativer fremgår, at aktiesparekontoen kan indføres gradvist med et loft på 50.000 kr. pr. person i 2019 voksende til 100.000 kr. i 2020, 150.000 kr. i 2021 og 200.000 kr. i 2022 og frem. Det vil ske på baggrund af en analyse af ordningens anvendelse. Det fremgår endvidere af aftalen, at aftaleparterne hvert år beslutter, om der er grundlag for at gå videre med at forhøje loftet for aktiesparekontoen. Første gang i 2019. Der er i forbindelse med indgåelsen af erhvervs- og iværksætteraftalen afsat finansiering til en eventuel forhøjelse af loftet.

3. Lovforslagets indhold

3.1. Gældende ret

3.1.1 Aktieindkomst

Efter de gældende regler beskattes personers gevinster ved investering i aktier samt indkomst i form af aktieudbytter som aktieindkomst. Personers gevinst på aktie beskattes efter realisationsprincippet, dvs. når gevinst på aktien realiseres f.eks. ved et salg.

Afkast af investering via aktiebaserede, minimumsbeskattede investeringsinstitutter beskattes ligeledes som aktieindkomst. Et aktiebaseret minimumsbeskattet investeringsinstitut er kendetegnet ved, at mere end halvdelen af instituttets portefølje er aktier. Et investeringsinstitut med minimumsbeskatning er således aktiebaseret, hvis 50 pct. eller mere af instituttets aktivmasse i løbet af instituttets indkomstår gennemsnitligt er placeret i aktier og øvrige værdipapirer omfattet af aktieavancebeskatningsloven bortset fra aktier i investeringsselskaber og investeringsbeviser i obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. Det er endvidere en betingelse, at den resterende del af aktivmassen udelukkende er placeret i værdipapirer m.v. og i instituttets administrationsbygning. Personers gevinst ved investering i et minimumsbeskattet investeringsinstitut beskattes via beskatning af den såkaldte minimumsindkomst, som opgøres på grundlag af investeringsinstituttets realisation af gevinster og tab på de underliggende investeringer samt investeringsinstituttets modtagne udbytter. Beskatning ved investering via et minimumsbeskattet investeringsinstitut sker således ud fra et tillempet realisationsprincip baseret på investeringsinstituttets realisation. Endvidere beskattes gevinst ved investering i et minimumsbeskattet investeringsinstitut ved salg af selve beviset.

Gevinst og tab på omsættelige beviser for indskud i akkumulerende investeringsforeninger, jf. aktieavancebeskatningslovens § 20, stk. 2, beskattes ligeledes som aktieindkomst.

Aktieindkomst beskattes hos personer med 27 pct. Hvis årets samlede aktieindkomst overstiger 52.900 kr. (2018-niveau) beskattes den overskydende del med 42 pct. Ægtefæller har sammen den dobbelte progressionsgrænse. Det betyder, at beskatningen udgør 27 pct., i det omfang ægtefællernes samlede aktieindkomst ikke overstiger 105.800 kr. (2018-niveau). Aktieindkomst, der overstiger progressionsgrænsen, beskattes med 42 pct. Der tillægges ikke kirkeskat.

Tab på noterede aktier m.v., kan ikke fratrækkes i anden indkomst. Tabet kan dog modregnes i gevinster eller udbytter på andre noterede aktier. Hvis årets samlede aktieindkomst fra noterede aktier er negativ, fremføres tabet til modregning i senere års gevinster eller udbytter på noterede aktier.

3.1.2. Kapitalindkomst

Afkast på beviser i investeringsinstitutter, der omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 19, beskattes som kapitalindkomst. Beskatningen sker ikke efter realisationsprincippet, men efter lagerprincippet. Det indebærer, at årets værdistigninger beskattes, og årets værdifald fratrækkes, selv om værdipapirerne ikke afstås.

Afkast fra obligationer medregnes ligeledes til kapitalindkomsten. Gevinst og tab på obligationer realisationsbeskattes. Lagerprincippet kan dog vælges for obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked, og skal i givet fald anvendes for alle obligationer, der er optaget til handel på et reguleret marked.

Afkast af investering via obligationsbaserede minimumsbeskattede investeringsinstitutter beskattes ligesom afkast af investering aktiebaserede minimumsbeskattede investeringsinstitutter ud fra et tillempet realisationsprincip baseret på investeringsinstituttets realisation. Lagerprincippet skal dog anvendes på investeringsbeviser i obligationsbaserede investeringsinstitutter, såfremt lagerprincippet allerede anvendes ved opgørelse af gevinst og tab på børsnoterede obligationer.

Endvidere beskattes gevinst og tab på finansielle kontrakter som kapitalindkomst.

Satsen for beskatning af kapitalindkomst afhænger af den enkelte persons indkomstforhold, herunder om nettokapitalindkomsten er positiv eller negativ. Kapitalindkomsten påvirkes i høj grad af de samlede renteindtægter og –udgifter. I en gennemsnitskommune ligger beskatningen i intervallet ca. 26,6 pct. op til ca. 42,7 inkl. kirkeskat. For de fleste personer udgør beskatningen af kapitalindkomst dog ca. 33,6 pct. Det gælder for personer med lav negativ nettokapitalindkomst. Satsen udgør ca. 37,8 pct. for personer med lav positiv nettokapitalindkomst.

3.1.3. Personlig indkomst

I særlige tilfælde skal aktiegevinster m.v. medregnes ved opgørelsen af den personlige indkomst. Det gælder navnlig for personer, der udøver næring med køb og salg af aktier. Personlig indkomst beskattes med en højere sats end aktieindkomst og kapitalindkomst.

3.2. Lovforslaget

Det foreslås, at personer skal have mulighed for at placere en del af deres opsparing på en aktiesparekonto til en lavere effektiv beskatning end den gældende beskatning som aktieindkomst.

Der foreslås en beskatning af afkastet på 17 pct. Afkastet i form af værdistigninger skal efter forslaget opgøres efter lagerprincippet. Det indebærer, at beskatningen vil omfatte værdistigninger i årets løb, uanset om aktierne afstås eller ej, samt årets udbytter. Værdiforøgelse på aktiesparekontoen beskattes, mens værdifald (tab) fremføres og modregnes i fremtidige afkast på aktiesparekontoen.

Det foreslås, at opsparingen på en aktiesparekonto skal kunne placeres i aktier og i beviser i investeringsinstitutter, hvor afkastet beskattes som aktieindkomst. Den foreslåede lave beskatning skal dermed give et større incitament til at spare op i aktier.

Opsparingen kan efter forslaget ikke anbringes i obligationer eller i finansielle instrumenter. Afkast på sådanne investeringer beskattes som kapitalindkomst, som typisk beskattes med en højere skattesats end aktieindkomst.

Det foreslås også at være et krav, at værdipapirer, der omfattes af aktiesparekontoen, er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet (såkaldte noterede aktier), eller at der er tale om omsættelige investeringsbeviser.

Ved noterede aktier og investeringsbeviser er det muligt for pengeinstitutterne og Skatteforvaltningen på et objektivt grundlag at konstatere værdien og dermed at foretage en korrekt opgørelse af grundlaget for beskatningen på aktiesparekontoen.

Efter forslaget fastsættes der et loft på 50.000 kr. (2019-niveau) på ordningen. Hvis de samlede værdier på aktiesparekontoen er mindre end 50.000 kr., kan der fortsat indskydes på ordningen, indtil loftet er nået. Hvis loftet er nået, kan der ikke længere indskydes på ordningen. Værdien opgøres som den samlede værdi af værdipapirer og kontante midler på aktiesparekontoen.

Efter forslaget skal gevinster og tab på aktiesparekontoen ikke påvirke den almindelige aktieindkomst uden for aktiesparekontoen. Aktiesparekontoen skal dermed fungere i sit eget lukkede system. Det indebærer bl.a., at gevinster på aktiesparekontoen ikke skal kunne modregnes i tab uden for aktiesparekontoen og omvendt, ligesom afkastet behandles uafhængigt af afkastet på en eventuel ægtefælles aktiesparekonto.

Aktiesparekontoen skal udbydes og administreres af pengeinstitutterne. Det foreslås således, at pengeinstitutterne løbende skal beregne og indbetale skatten til Skatteforvaltningen og endvidere indberette oplysninger vedrørende aktiesparekontoen til Skatteforvaltningen, hvor disse oplysninger ikke er omfattet af de gældende indberetningspligter i skatteindberetningsloven.

Hermed opnås en opsparingsordning, som vil være særdeles enkel for opsparerne, der ikke skal selvangive afkastet eller opgøre skatten på aktiesparekontoen.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Indførelsen af en aktiesparekonto indebærer, at personer fremover vil kunne opnå en lempeligere beskatning ved investering i aktier eller aktiebaserede investeringsbeviser. Indkomst på aktiesparekontoen beskattes således med 17 pct. årligt, mens personers aktieindkomst efter gældende regler beskattes med 27 til 42 pct. afhængigt af indkomstens størrelse.

Med et loft på 50.000 kr. (2019 – niveau) per aktiesparekonto skønnes forslaget at medføre et årligt mindreprovenu på ca. 110 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd, jf. tabel 1.

Tabel 1

Mindreprovenu ved indførelse af en aktiesparekonto

Mio. kr. (2018-niveau)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Varigt
Umiddelbar provenuvirkning	160	160	160	160	160	160	160	160
Provenuvirkning efter tilbageløb	120	120	120	120	120	120	120	120
Provenuvirkning efter tilbageløb og adfærd	110	110	110	110	110	110	110	110

Kilde: Skatteministeriet.

Det skønnede mindreprovenu er alene baseret på, at personer, der allerede investerer i aktier, fremover vil kunne opnå en lempeligere effektiv beskatning af den opnåede indkomst.

Der kan imidlertid være andre forhold af praktisk betydning for mindreprovenuets størrelse, som ikke er indregnet ovenfor. Mindreprovenuet kan f.eks. begrænses, hvis nogle personer vælger at investere i aktier som følge af indførelsen af en aktiesparekonto fremfor at lade penge stå på lavtforrentede konti. Det samme vil være tilfældet, hvis nogle personer undlader at benytte aktiesparekontoen til deres investeringer i aktier, hvorved de fortsat beskattes af indkomst fra aktier efter de almindelige regler.

Samlet set er det dog vurderingen, at det i alt overvejende grad er den lavere skattesats på aktiesparekontoen, der har den største provenumæssige betydning.

Indkomsten på aktiesparekontoen beskattes på baggrund af den løbende værdiudvikling (lagerprincippet), mens aktieindkomst efter gældende regler først beskattes ved realisation. Lagerprincippet medfører isoleret set en hårdere beskatning end realisationsprincippet, da sidstnævnte indebærer en udskydelse af beskatningen i forhold til optjeningsstidspunktet. I beregningerne er det lagt til grund, at en skattesats på 17 pct. ved lagerprincippet svarer til en formel skattesats på ca. 18,4 pct., hvis indkomsten i stedet blev beskattet efter realisationsprincippet.

Lovforslaget medfører desuden udgifter til administration og drift, idet Skatteforvaltningen løbende skal modtage og bearbejde indberetninger fra pengeinstitutterne under aktiesparekontoen og kontrollere pengeinstitutternes opgørelser. Det skønnes, at udgifterne vil andrage [xx] mio. kr. om

året. Hertil kommer, at lovforslaget medfører engangsudgifter til systemtilretninger hos Skatteforvaltningen, som samlet set skønnes at udgøre ca. [xx] mio. kr.

Aktiesparekontoen udgør en skatteudgift, da den indebærer en lempeligere beskatning af afkast fra noterede aktier og aktiebaserede investeringsbeviser i forhold de generelle regler for beskatning af aktieindkomst. Skatteudgiften opgøres som det umiddelbare mindreprovenu og skønnes dermed at udgøre ca. 160 mio. kr. årligt.

5. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget vurderes ikke at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.

Lovforslaget vil dog have administrative konsekvenser for de pengeinstitutter, der ønsker at udbyde en aktiesparekonto. For at kunne udbyde en aktiesparekonto skal pengeinstitutterne indrette deres systemer, så de kan etablere aktiesparekonti for opsparende, opgøre beskatningsgrundlaget, opkræve og indbetale aktiesparekatten samt foretage indberetninger til Skatteforvaltningen.

6. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget vurderes at lempe de administrative konsekvenser for borgerne.

7. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget vurderes ikke at have miljømæssige konsekvenser.

8. Forholdet til EU-retten

Formålet med den foreslåede aktiesparekonto er at styrke aktiekulturen her i landet, idet aktiesparekontoen vil have en lavere effektiv gennemsnitlig beskatning af afkastet på de aktier, der er investeret i, end den beskatning af dels kapitalgevinster dels løbende afkast i form af udbytter, der for fuldt skattepligtige fysiske personer følger af den gældende aktieavancebeskatning.

Det er i overensstemmelse med sammenhængen i beskatningsordningen, at kun personer, der er fuldt skattepligtige her til landet, kan oprette og foretage indskud på en aktiesparekonto, og denne begrænsning i adgangen til at benytte ordningen vurderes derfor ikke at udgøre en EU-retsstridig restriktion i den frie bevægelighed.

Det bemærkes, at personer, der har foretaget indskud på en aktiesparekonto, efter forslaget ikke vil være forpligtet til at lukke kontoen ved ophør af den fulde skattepligt, hvilket sikrer, at ordningen i fraflytningssituationer ikke vil kunne udgøre en restriktion for personers frie bevægelighed.

Med den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 3, stk. 1, nr. 3, skabes der skattemæssig ligestilling mellem danske pengeinstitutter og kreditinstitutter i andre EU- eller EØS-lande, således at udenlandske kreditinstitutter gives samme vilkår for at udbyde en skattebegünstiget aktiesparekonto som danske pengeinstitutter. Bestemmelsen sikrer, at reglerne om aktiesparekontoen er i overensstemmelse med EU-retten.

Lovforslaget indeholder indberetningsbestemmelser, som indebærer behandling af persondata. De foreslåede indberetningsbestemmelser er udformet på en sådan måde, at bestemmelserne er i overensstemmelse med databeskyttelsesforordningen.

Lovforslaget vurderes ikke at have øvrige EU-retlige aspekter.

9. Hørte myndigheder og organisationer m.v.

Et udkast til lovforslaget har i perioden fra den 4. juli 2018 til den 15. august 2018 været sendt i høring hos følgende myndigheder og organisationer m.v.:

3F, Advokatsamfundet, Arbejderbevægelsens Erhvervsråd, ATP, Bilfærgernes Rederiforening, Borger- og retssikkerhedschefen i SKAT, Børsmæglerforeningen, CEPOS; Cevea, Danmarks Idrætsforbund, Danmarks Skibskreditfond, Dansk Aktionærforening, Dansk Byggeri, Dansk Ejendomsmæglerforening, Dansk Energi, Dansk Erhverv, Dansk Fjernvarme, Dansk Gartneri, Dansk Iværksætterforening, Dansk Metal, Dansk Musikerforbund, Dansk Skovforening, Dansk Solcelleforening, Danske Advokater, Danske Havne, Danske Rederier, Danske Vandværker, DANVA, Den Danske Fondsmæglerforening, DI, Digitaliseringsstyrelsen, DVCA, Ejendomsforeningen Danmark, Ejerlederne, Erhvervsstyrelsen – Team Effektiv Regulering, Finans Danmark, Finans og Leasing, Finanstilsynet, Foreningen Danske Revisorer, Foreningen for Platformsøkonomi i Danmark, Foreningen for Søfartens Fremme, Forsikring & Pension, FSR – danske revisorer, HORESTA, IBIS, Ingeniørforeningen Danmark, Investerings Danmark, Justitia, Kraka, Landbrug & Fødevarer, Landsskatteretten, Lokale Pengeinstitutter, Mellempøkeligt Samvirke, Nasdaq OMX Copenhagen A/S, Nationalbanken, Nordsøfonden, Offshoreenergy.dk, Olie Gas Danmark, SEGES, Skatteanstaltsstyrelsen, SMVdanmark, SRF Skattefaglig Forening, Vindmølleindustrien, VP Securities A/S.

10. Sammenfattende skema.

	Positive konsekvenser/mindreudgifter	Negative konsekvenser/merudgifter
Økonomiske konsekvenser for stat, kommuner og regioner		Lovforslaget skønnes at medføre et årligt mindreprovenu på ca. 110 mio. kr. efter tilbageløb og adfærd. Forslaget har ikke økonomiske konsekvenser for kommuner og regioner.
Administrative konsekvenser for stat, kommuner og regioner		Lovforslaget skønnes at medføre løbende administrative omkostninger

		for skattemyndighederne på ca. [xx] mio. kr. om året. Hertil kommer, at lovforslaget medfører engangsudgifter til systemtilretninger hos skattemyndighederne, som samlet set skønnes at udgøre ca. [xx] mio. kr. i 2019. Forslaget har ikke administrative konsekvenser for kommuner og regioner.
Økonomiske konsekvenser for erhvervslivet	Lovforslaget vurderes ikke at have nævneværdige økonomiske konsekvenser for erhvervslivet m.v.	
Administrative konsekvenser for erhvervslivet		Lovforslaget vil have administrative konsekvenser for de pengeinstitutter, der ønsker at udbyde en aktiesparekonto.
Administrative konsekvenser for borgerne	Lovforslaget vurderes at lempe de administrative konsekvenser for borgerne.	
Miljømæssige konsekvenser	Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.	
Forholdet til EU-retten	Lovforslaget vurderes ikke at have EU-retlige aspekter.	
Er i strid med de fem principper for implementering af erhvervsrettet EU-regulering /Går videre end minimumskrav i EU-regulering (sæt X)	JA	NEJ X

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser**Til § 1*

Det foreslås, at alle personer, der er fuldt skattepligtige til Danmark, skal kunne oprette en aktiesparekonto. Personer, der ved fraflytning overgår fra at være fuldt til begrænset skattepligtige, skal efter forslaget kunne beholde en allerede oprettet aktiesparekonto.

Hver person kan efter forslaget kun oprette én aktiesparekonto. Det skyldes hensynet til pengeinstitutternes og Skatteforvaltningens administration og kontrol med, at der ikke indskydes højere beløb end op til loftet på 50.000 kr., jf. lovforslagets § 9.

Hvis det var muligt at oprette flere aktiesparekonti i forskellige pengeinstitutter, ville det være vanskeligt for det enkelte pengeinstitut at konstatere, om loftet allerede var opbrugt i et andet pengeinstitut, så der i alt blev indskudt mere end 50.000 kr. At en person kun skal kunne oprette én aktiesparekonto indebærer, at der kun er ét pengeinstitut involveret. Det sikrer, at det bliver nemmere for pengeinstituttet at påse, at loftet over indskud ikke overskrides.

Hvis der oprettes flere end én aktiesparekonto, er udgangspunktet, at kun den først oprettede aktiesparekonto anerkendes. Senere oprettede konti anerkendes ikke som aktiesparekonti, men vil blive betragtet som almindelige indlånskonti og almindelige værdipapirdepoter, der beskattes efter de almindelige skatteregler.

Hvis der imidlertid er oprettet flere små aktiesparekonti, foreslås det, at de pågældende konti kan lægges sammen til én samlet aktiesparekonto, hvis værdi tilsammen ikke overstiger loftet på 50.000 kr. på det faktiske sammenlægningstidspunkt. En sammenlægning forudsætter, at det eller de pengeinstitutter, hvori de oprindelige aktiesparekonti er oprettet, indgår aftale med ejeren om sammenlægningen. Konsekvensen af, at flere små aktiesparekonti sammenlægges, vil være, at de enkelte konti betragtes som aktiesparekonti allerede fra etableringen og anses for overført til det pengeinstitut, der viderefører den samlede aktiesparekonto, jf. lovforslagets § 11.

Både voksne og børn vil efter forslaget kunne oprette en aktiesparekonto. Et barn skal efter forslaget beskattes selvstændigt under aktiesparekontoen, selvom det er forældrene, der har oprettet aktiesparekontoen på barnets vegne.

De gældende regler om, at forældre beskattes af indtægtsnydelsen (typisk renteindtægter) af gaver til børnene, jf. kildeskattelovens § 5, stk. 2, foreslås ikke udvidet til at gælde i relation til aktiesparekontoen.

Den gældende bestemmelse om beskatning af forældrene skal bl.a. hindre, at barnet opnår skattefrie eller lavt beskattede renteindtægter som følge af bundfradrag og den progressive beskatning af almindelig indkomst. I relation til aktiesparekontoen vil der ikke være nogen bundfradrag, og beskatningen er ikke progressiv. Fuldt skattepligtige, herunder børn, vil skulle beskattes af al indkomst på aktiesparekontoen med en fast sats på 17 pct. Der ses derfor ikke behov for en bestemmelse om, at forældrene beskattes af børnenes afkast på en aktiesparekonto.

Hvis barnets indskud på aktiesparekontoen hidrører fra en gave fra forældrene, kan gaven imidlertid udløse gaveafgift efter reglerne i boafgiftsloven. Det ændres der ikke på med lovforslaget.

Til § 2

Det foreslås, at en aktiesparekonto kun kan have én ejer. Dette indebærer, at den eller de indlånskonti og det eller de værdipapirdepoter, der er knyttet til en bestemt aktiesparekonto, kun kan have én ejer.

Forslaget er begrundet i ønsket om, at ordningen skal være så enkel som mulig.

Til § 3

Den foreslåede bestemmelse i aktiesparekontolovens § 3 fastsætter, hvilke pengeinstitutter der kan udbyde en aktiesparekonto. Reglerne i den foreslåede bestemmelse svarer i store træk til de regler, der gælder for, hvilke danske og udenlandske pengeinstitutter m.v. der har adgang til at oprette visse pensionsopsparinger efter pensionsbeskatningsloven.

Efter den foreslåede *stk. 1, nr. 1*, kan aktiesparekontoen udbydes af pengeinstitutter, der af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed i overensstemmelse med reglerne i lov om finansiell virksomhed.

Efter den foreslåede *stk. 1, nr. 2*, kan aktiesparekontoen udbydes af udenlandske kreditinstitutter, der efter tilladelse i et andet land inden for EU eller et land som Fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, udøver virksomhed her i landet gennem et fast driftssted. Filialen skal lade sig registrere hos Finanstilsynet og kan efter 2 måneder påbegynde filialvirksomhed i Danmark, jf. § 30, stk. 1, i lov om finansiell virksomhed

Efter den foreslåede *stk. 1, nr. 3*, kan aktiesparekontoen udbydes af udenlandske kreditinstitutter, der efter tilladelse i et andet land inden for EU eller EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, men som ikke har fast driftssted i Danmark.

En aktiesparekonto kan bestå af en eller flere indlånskonti og et eller flere værdipapirdepoter, hvilket er omfattet af pligten til at notificere om grænseoverskridende aktiviteter i henhold til § 31 i lov om finansiell virksomhed. Kreditinstitutter omfattet af stk. 1, nr. 3, skal derfor notificere Finanstilsynet i henhold til § 31 i lov om finansiell virksomhed.

Fælles for de danske pengeinstitutter og de udenlandske kreditinstitutter, nævnt i forslagets § 3, stk. 1, nr. 1 og 2, er, at de er omfattet af dansk beskatning, idet de udøver virksomhed fra deres danske hovedsæde eller fra et fast driftssted i Danmark. Disse institutter er således umiddelbart omfattet af dansk lovgivning.

Anderledes forholder det sig med de kreditinstitutter, der er nævnt i den foreslåede bestemmelse i stk. 1, nr. 3. Disse kreditinstitutter udøver ikke virksomhed fra et fast driftssted i Danmark og er dermed ikke umiddelbart omfattet af dansk lovgivning, herunder dansk skattelovgivning. Det er derfor nødvendigt at opstille særlige betingelser for, at disse kreditinstitutter kan oprette aktiesparekonti.

Formålet med den foreslåede stk. 1, nr. 3, er at skabe skattemæssig ligestilling mellem danske pengeinstitutter og kreditinstitutter i andre EU- eller EØS-lande, således at udenlandske kreditinstitutter gives samme vilkår for at udbyde en skattebegünstiget aktiesparekonto som danske pengeinstitutter. Bestemmelsen sikrer, at reglerne om aktiesparekontoen er i overensstemmelse med EU-retten.

Det udenlandske kreditinstitut skal således kunne oprette en aktiesparekonto uden forudgående godkendelse fra Skatteforvaltningen. Formålet med det objektive system er at undgå en administrativt tung godkendelsesordning.

Det foreslås i *stk. 2*, at det udenlandske kreditinstitut først kan oprette en aktiesparekonto 2 måneder efter, at det har indsendt dokumentation for, at kreditinstituttet har en gyldig tilladelse i sit hjemland til at udøve denne type kreditvirksomhed og endvidere erklæret over for Skatteforvaltningen, at det vil opfylde betingelserne i *stk. 2* nr. 1-3. Kravet om dokumentation for kreditinstituttets tilladelse til at udøve kreditvirksomhed er indsat af kontrolhensyn. Fristen på 2 måneder svarer til fristen for, at udenlandske kreditvirksomheder kan udøve virksomhed fra en filial i Danmark efter § 30 i lov om finansiel virksomhed.

Med det udenlandske kreditinstituts erklæring og dokumentation for gyldig tilladelse orienteres Skatteforvaltningen om, at det pågældende institut har i sinde at oprette danske aktiesparekonti, således at der kan iværksættes en kontrol, ligesom det bliver muligt for Skatteforvaltningen at offentliggøre, at det pågældende udenlandske institut udbyder aktiesparekonti.

I den foreslåede bestemmelse i *stk. 2* fremgår de objektive betingelser, som kreditinstitutter omfattet af *stk. 1*, nr. 3, skal overholde, for lovligt at kunne oprette en aktiesparekonto.

Hensigten er, at det udenlandske institut skal opfylde alle de regler, som et dansk pengeinstitut m.v. er forpligtet til at følge i relation til administration af en aktiesparekonto, herunder reglerne i aktiesparekontoloven, skatteindberetningsloven, og skattekontrolløven.

Det foreslås for de institutter, der omfattes af *stk. 1*, nr. 3, at de til enhver tid skal opfylde de betingelser, der er nævnt i forslagets *stk. 2*, for at kunne udbyde en aktiesparekonto. Instituttet skal ikke kun opfylde betingelserne i forbindelse med etableringen af en aktiesparekonto. De skal løbende opfylde de betingelser, der fremgår af *stk. 2*, nr. 1-3, så længe de administrerer aktiesparekonti, jf. *stk. 1*, nr. 3.

Efter *stk. 2*, *nr. 1*, forpligter kreditinstituttet sig til at overholde bestemmelserne i aktiesparekontoloven. Det indebærer bl.a. pligt til løbende at beregne og afregne skatten rettidigt, pligt til at påse overholdelsen af reglerne om maksimalt indskud på aktiesparekontoen og reglerne

om, hvilke værdipapirer der kan placeres på aktiesparekontoen.

Efter *stk. 2, nr. 2*, skal kreditinstituttet foretage uopfordret indberetning til Skatteforvaltningen efter de til enhver tid gældende skatteregler og efter de til enhver tid gældende tidsfrister.

Efter *stk. 2, nr. 3*, skal kreditinstituttet underkaste sig Skatteforvaltningens kontrol. Dette omfatter bl.a. kontrol af instituttets opgørelse og beregning af skat, jf. §§ 20-24 og eventuel afgift, jf. § 9, stk. 2. Det er således et overordnet og ufravigeligt krav, at kreditinstituttet løbende rent faktisk overholder dansk lovgivning ved at administrere aktiesparekontoen i overensstemmelse med loven.

Den foreslåede *stk. 3* omhandler den situation, at instituttet, der omfattes af *stk. 1, nr. 3*, ikke opfylder betingelserne for at udbyde en aktiesparekonto. Det foreslås, at Skatteforvaltningen kan træffe afgørelse om, at kreditinstituttet ikke længere opfylder betingelserne og derfor ikke kan tilbyde aktiesparekonti. Det har endvidere den konsekvens, at eksisterende aktiesparekonti må lukkes.

Det foreslås, at aktiesparekontoens ejer får mulighed for at overføre sin aktiesparekonto til et andet institut. Overførslen skal ske inden for en frist på 30 dage efter, at ejeren er blevet bekendt med, at det institut, hvor aktiesparekontoen er oprettet, ikke opfylder betingelserne i *stk. 2*.

Overførslen af aktiesparekontoen vil være omfattet af forslagens § 11, som regulerer overførsel til et andet institut. Skatteyderens mulighed for at overføre aktiesparekontoen til et andet institut sikrer, at skatteyderen ikke rammes u hensigtsmæssigt af kreditinstituttets manglende efterlevelse af lovgivningen.

Iværksætter skatteyderen ikke en overførsel af sin aktiesparekonto til et andet institut, vil konsekvensen for ejeren være, at aktiesparekontoen anses for lukket ved fristens udløb.

Til § 4

Lovens begreb ”aktiesparekonto” omfatter efter forslagens *stk. 1*, under ét den eller de indlånskonti og det eller de værdipapirdepoter, som efter aftalen mellem pengeinstituttet og ejeren skal behandles efter lovens regler om aktiesparekontoen.

Indlånskontoen indeholder de kontante indeståender, mens værdipapirdepotet indeholder de aktier m.v., som ejeren investerer midlerne i.

Det må forventes, at nogle opsparere vil have et ønske om at oprette flere indlånskonti – f.eks. en til danske kroner og en til udenlandsk valuta – mens nogle ønsker at oprette separate værdipapirdepoter til forskellige typer af aktier. For at imødekomme dette ønske om fleksibilitet foreslås det, at der ikke i lovgivningen sættes hindringer i vejen for, at aktiesparekontoen kan have flere indlånskonti og flere værdipapirdepoter.

Det vil dermed være op til det enkelte pengeinstitut, om kunderne skal tilbydes muligheden for at oprette en eller flere indlånskonti og et eller flere værdipapirdepoter knyttet til den enkelte aktiesparekonto. Alle konti og depoter knyttet en aktiesparekonto skal dog oprettes i det samme pengeinstitut.

Det foreslås i *stk. 2* at pengeinstituttet skal betegne konti og depoter m.v. på en sådan måde, at hverken pengeinstituttet, ejeren eller Skatteforvaltningen er i tvivl om, at de vedrører en aktiesparekonto. Det kan eksempelvis ske derved, at pengeinstituttet på kontoudskrifter m.v. anvender betegnelsen ”aktiesparekonto”. Heri ligger også en forventning om, at pengeinstituttet og ejeren i forbindelse med etableringen af aktiesparekontoen indgår en klar aftale, der viser, at der er tale om en aktiesparekonto omfattet af loven.

Til § 5

Den foreslåede bestemmelse i § 5 afgrænser den type af aktiver, der kan indgå på aktiesparekontoen.

Konter på indlånskontoen kan efter forslagets *stk. 1, nr. 1*, omfattes, uanset om indlånskontoen oprettes i danske kroner eller udenlandsk valuta. Selv om valutakursændringer på en kontantkonto uden for aktiesparekontoen medregnes ved opgørelsen af kapitalindkomsten, foreslås det, at valutakursgevinster og -tab på en kontant indlånskonto kan indgå på aktiesparekontoen. Beskatningsgrundlaget på aktiesparekontoen vil således efter forslaget omfatte valutakursgevinster og -tab. Dette er en nødvendig følge af, at indlånskontoen kan oprettes i udenlandsk valuta.

Det er dog efter forslaget ikke muligt for ejeren at opnå forrentning m.v. af et kontant indestående, jf. lovforslagets § 8.

Det foreslås, at alene værdipapirer, hvis afkast efter de almindelige regler uden for aktiesparekontoen beskattes som aktieindkomst, kan indgå på aktiesparekontoen. Omfattet af denne kategori er almindelige aktier, omsættelige investeringsbeviser i akkumulerende investeringsforeninger og omsættelige investeringsbeviser i aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning.

Som en del af Aftale om Erhvervs- og Iværksætterinitiativer blev der, ud over tiltaget vedrørende aktiesparekontoen, bl.a. også indgået aftale om at indføre en mere ensartet beskatning af aktiebaserede investeringsinstitutter, således at afkast fra aktiebaserede investeringsselskaber fra 2019 skal henregnes til aktieindkomsten frem for kapitalindkomsten. Med gennemførelsen af dette tiltag vil investeringsbeviser i aktiebaserede investeringsselskaber ikke længere være omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19. Dermed vil de kunne indgå på aktiesparekontoen, forudsat at investeringsbeviserne er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, jf. § 5, stk. 1, nr. 2, i dette lovforslag.

Værdipapirer, der efter de almindelige regler beskattes som kapitalindkomst, f.eks. beviser i obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, eller som personlig indkomst, f.eks. næringsaktier, kan efter forslaget ikke medtages på aktiesparekontoen.

I stk. 1, nr. 1, foreslås det, at kontantbeløb kan indgå på aktiesparekontoen. Indeståendet kan være i danske kroner eller i udenlandsk valuta.

I stk. 1, nr. 2, foreslås det, at aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningsloven, der er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, kan indgå på aktiesparekontoen.

Dog foreslås det, at følgende aktier m.v. ikke kan indgå:

- Personers hovedaktionæraktier, jf. aktieavancebeskatningslovens § 4. Det skyldes, at hovedaktionærer i et vist omfang selv kan bestemme, om arbejdsvederlaget skal udbetales som løn eller udbytte. Hvis hovedaktionæraktierne kunne indgå på aktiesparekontoen, ville et sådant udbytte blive lempeligt beskattet. Det er dog ikke sædvanligt forekommende, at hovedaktionæraktier er optaget til notering samtidig med, at den personlige hovedaktionær har væsentlig direkte indflydelse på egen aflønning. Bestemmelsen ventes dermed kun at berøre en meget snæver kreds af aktionærer.
- Aktier, som en næringsskattepligtig person har erhvervet som led i sin næringsvej, jf. aktieavancebeskatningslovens § 17. Afkast på næringsaktier beskattes som personlig indkomst.
- Aktier ejet af kapitalfondspartnere, jf. aktieavancebeskatningslovens § 17 A. Normalafkastet beskattes som aktieindkomst, men en andel af afkastet (det såkaldte "carried interest") beskattes som personlig indkomst.
- Andelsbeviser og andele i andelsforeninger, der omfattes af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 3, jf. aktieavancebeskatningslovens § 18. Afkast på sådanne beviser og andele beskattes som kapitalindkomst.
- Aktier og investeringsbeviser i investeringsselskaber, der omfattes af aktieavancebeskatningslovens § 19. Sådanne værdipapirer beskattes som kapitalindkomst, dog i visse tilfælde som personlig indkomst.
- Investeringsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 22. Der er tale om investeringsbeviser i obligationsbaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. Disse beviser beskattes som kapitalindkomst.
- Konvertible obligationer. Renteafkastet beskattes som kapitalindkomst, mens gevinst og tab beskattes som aktieindkomst.

I stk. 1, nr. 3., foreslås det, at investeringsbeviser omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 20, stk. 2, eller § 21 også kan omfattes af aktiesparekontoen. Der er tale om henholdsvis omsættelige beviser i akkumulerende investeringsforeninger og omsættelige beviser i aktiebaserede investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. I begge tilfælde beskattes afkastet som aktieindkomst. Det er for disse omsættelige investeringsbeviser ikke et krav for at kunne indgå på aktiesparekontoen, at investeringsbeviserne er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Hvis der ved en fejl er erhvervet værdipapirer på aktiesparekontoen, som ikke opfylder betingelserne for at indgå på aktiesparekontoen, skal værdipapirerne afstås, ligesom der inden for de almindelige forældelsesregler må foretages en korrektion, så afkastet ikke beskattes på aktiesparekontoen, men hos ejeren ved opgørelsen af den almindelige indkomst. Reguleringen må

foretages tilbage fra det tidspunkt, hvor værdipapirerne blev erhvervet på aktiesparekontoen.

Konsekvenserne af, at der erhverves værdipapirer på aktiesparekontoen, som ikke kan indgå, er derfor efter forslaget, at de ikke anses for at have indgået på aktiesparekontoen. De skal tages ud, så snart det konstateres, at de ikke opfylder betingelserne for at indgå. Skattemæssigt betragtes de som ikke at have indgået, idet ethvert afkast i stedet skal medregnes ved opgørelsen af den almindelige indkomst. Hvis afkastet allerede er blevet medregnet og beskattet på aktiesparekontoen, skal der foretages tilbageregulering af indkomsten på og uden for aktiesparekontoen efter de almindelige regler om ændring af skatteansættelsen.

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 2* vedrører fondsaktier, aktieretter og tegningsretter, som tildeles på grundlag af aktier, der i forvejen indgår på aktiesparekontoen. Sådanne fondsaktier og tegningsretter skal efter forslaget kunne erhverves på aktiesparekontoen.

For så vidt angår tegningsretter foreslås det, at de skal kunne forblive på aktiesparekontoen, selv om de ikke er selvstændigt noteret. Dette er en undtagelse fra hovedreglen om, at kun noterede værdipapirer kan indgå på aktiesparekontoen. Der er imidlertid normalt et almindeligt marked for handel med tegningsretter til noterede aktier, ligesom tegningsretter normalt har en kort løbetid, hvorfor værdiansættelsen ikke burde volde særlige problemer.

Kun tegningsretter m.v., som knytter sig til aktier, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen, skal kunne forblive på aktiesparekontoen. Det skal derimod ikke være muligt at overføre ikke-noterede tegningsretter, som stammer fra aktier uden for aktiesparekontoen, til aktiesparekontoen.

For så vidt angår fondsaktier af aktier, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen, foreslås det i *stk. 2*, at de kan erhverves på aktiesparekontoen, men de skal afstås igen, jf. forslagets § 6, *stk. 3*.

Til § 6

Den foreslåede bestemmelse i § 6 regulerer konsekvenserne af, at der er sket ændringer i de værdipapirer, som allerede befinder sig på aktiesparekontoen. En noteret aktie kan være afnoteret, så den ikke længere kan indgå, et investeringsbevis kan have ændret status som følge af, at investeringsinstituttet er ændret fra at være aktiebaseret til at være obligationsbaseret, eller der kan være udstedt tegningsretter, fondsaktier eller konvertible obligationer på grundlag af aktier, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen.

I disse tilfælde må det for hvert enkelt værdipapir afgøres, om det opfylder betingelserne for fortsat at indgå på aktiesparekontoen, eller om ændringerne medfører, at ejeren er nødsaget til at afstå værdipapirer fra aktiesparekontoen.

Der er altså tale om situationer, hvor værdipapirerne oprindeligt er placeret korrekt på aktiesparekontoen, men hvor de som følge af ændringer eventuelt ikke længere opfylder betingelserne for at kunne indgå på aktiesparekontoen.

Det foreslås, at de værdipapirer, som ikke længere opfylder betingelserne for at kunne indgå på aktiesparekontoen, skal anses for afstået inden for bestemte frister. Dette giver aktiesparekontoens ejer en rimelig tid til selv at afstå de pågældende værdipapirer. Afståelsen fra aktiesparekontoen vil kunne ske ved almindeligt salg på markedet, ved overførsel til ejerens almindelige depot uden for aktiesparekontoen eller ved overførsel til ejerens pensionsdepot, aldersopsparingsdepot.

Sørger ejeren for rettidigt at afstå de værdipapirer, der ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen, vil det lette opgørelsen af afkastet på og uden for aktiesparekontoen. Afkast fra de pågældende værdipapirer frem til afståelsen vil indgå på aktiesparekontoen. Hvis ejeren derimod undlader at afstå værdipapirer, som ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen, skal værdipapirerne alligevel anses for afstået ved fristens udløb. Afkast fra værdipapirerne, der opnås efter fristens udløb, skal ikke medregnes under aktiesparekontoen, men til ejerens indkomst uden for aktiesparekontoen.

Den foreslåede bestemmelse i *stk. 1* regulerer tilfælde, hvor noterede aktier afnoteres, så de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Det foreslås, at aktierne skal anses for afstået fra aktiesparekontoen inden for en frist på 30 dage efter afnoteringen.

Fristen skal ses i sammenhæng med, at det normalt vil være forholdsvis let at konstatere, når aktier ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Den foreslåede *stk. 2* regulerer tilfælde, hvor et værdipapirs skattemæssige status ændres på anden måde end ved afnotering samt tilfælde, hvor der erhverves aktier, aktieretter, tegningsretter eller konvertible obligationer på grundlag af aktier, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen. Det foreslås, at sådanne værdipapirer, der ikke opfylder betingelserne for at kunne indgå på aktiesparekontoen, skal anses for afstået senest den 20. februar i det første år efter statusskiftet eller erhvervelsen. Det gælder dog ikke, hvis der er tale om aktier m.v., som i sig selv opfylder betingelserne for at indgå på aktiesparekontoen, jf. forslagets § 5, stk. 1, f.eks. fordi de er selvstændigt noterede.

Den foreslåede frist er længere end den frist, der foreslås i *stk. 1* for salg af aktier, der afnoteres. Baggrunden er, at i de tilfælde, der omhandles i *stk. 2*, vil det være vanskeligere for ejeren og pengeinstituttet at konstatere, om betingelserne for, at værdipapirer kan forblive på aktiesparekontoen, fortsat er opfyldt.

Eksempelvis kan en omlægning af værdipapirbeholdningen i et aktiebaseret investeringsinstitut, så det bliver obligationsbaseret, gennemføres, uden at der tilgår ejeren underretning om omlægningen.

Med den længere frist gives der også en bedre tidsmæssig mulighed for, at tegningsretter kan udnyttes til erhvervelse af noterede aktier, så det ikke bliver nødvendigt at anse tegningsretterne for afstået fra aktiesparekontoen.

Den foreslåede § 6, stk. 2, *nr. 1*, omhandler aktier, der har skiftet status, så de ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen. Der kan være tale om omlægning af værdipapirbeholdningen, så et aktiebaseret investeringsinstitut ikke længere er aktiebaseret. Et større fald i aktiekurserne vil også kunne indebære, at et aktiebaseret investeringsinstitut får karakter af et obligationsbaseret institut,

fordi den forholdsmæssige værdi af obligationsbeholdningen stiger.

Efter de gældende regler skal det allerede i dag registreres, om et statusskifte af et minimumsbeskattet investeringsinstitut fører til, at investeringsbeviserne skal beskattes hos de personlige ejere efter andre regler end hidtil, jf. selskabsskattelovens § 5 F og aktieavancebeskatningslovens § 33. Investeringsinstituttets status har normalt betydning for, om afkastet beskattes hos ejeren som aktieindkomst eller kapitalindkomst.

Efter de gældende regler har et skift af status først virkning fra udløbet af det år, hvor statusskiftet finder sted. Statusskiftet har dermed virkning fra førstkommande 1. januar. Den skattemæssige status af minimumsbeskattede investeringsinstitutter skal således efter gældende regler konstateres ved udløbet af hvert år med henblik på at foretage en korrekt kvalifikation over for pengeinstituttets kunder og at foretage korrekt indberetning til Skatteforvaltningen. Den således etablerede status – eksempelvis som aktiebaseret eller som obligationsbaseret investeringsinstitut – har virkning for hele det kalenderår, der følger efter statusskiftet.

Med lovforslaget foreslås regler om statusskifte, som harmonerer med de gældende regler om statusskifte. Statusskiftet skal i alle tilfælde have virkning fra året efter statusskiftet.

For at give ejeren af aktiesparekontoen og pengeinstituttet mulighed for at konstatere eventuelle ændringer i karakteren af de pågældende værdipapirer og mulighed for at reagere herpå, foreslås en rimelig lang frist, før sådanne værdipapirer skal anses for afstået fra aktiesparekontoen. Det foreslås således, at værdipapirerne skal anses for afstået den 20. februar i det første år efter statusskiftet. Den foreslåede frist svarer til en frist på 30 dage efter, at der den 20. januar skal foretages indberetning til Skatteforvaltningen om statusskiftet.

Fristen indebærer, at det ved udgangen af hvert år skal kontrolleres, om der er sket ændringer i karakteren af de enkelte værdipapirer. Det svarer som nævnt til de regler, der allerede gælder i dag for minimumsbeskattede investeringsinstitutter.

Hvis eksempelvis et minimumsbeskattet investeringsinstitut, der hidtil har været aktiebaseret, jf. aktieavancebeskatningslovens § 21, stk. 2, i løbet af 2019 overgår til at være obligationsbaseret, kan investeringsbeviserne i det pågældende investeringsinstitut med virkning fra den 1. januar 2020 ikke længere placeres på aktiesparekontoen. Det foreslås, at de pågældende investeringsbeviser, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen, skal anses for afstået senest den 20. februar 2020. Hermed gives der en rimelig frist for, at aktiesparekontoens ejer kan afstå de pågældende værdipapirer fra aktiesparekontoen – eventuelt ved overførsel til et depot uden for aktiesparekontoen.

Det foreslåede *nr. 2* omhandler aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af en moderaktie på aktiesparekontoen. De kan efter forslagets § 5 ikke indgå på aktiesparekontoen, hvis de ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Efter forslaget skal aktier, aktieretter og tegningsretter anses for afstået den 20. februar året efter erhvervelsen, medmindre de er selvstændigt noterede.

Der gives med forslaget aktiesparekontoens ejer en frist frem til den 20. februar i året efter erhvervelsen til at afstå de pågældende aktier, fondsaktier, aktieretter og tegningsretter fra aktiesparekontoen. Et eventuelt afkast frem til afståelsen inden for fristen eller frem til fristens udløb beskattes under aktiesparekontoen.

Hvis aktierne derimod ikke afstås, skal aktierne anses for afstået ved fristens udløb. Det vil være nødvendigt for pengeinstituttet at foretage reguleringer i opgørelsen af afkastet, således at afkast efter fristens udløb på de pågældende aktier ikke indgår på aktiesparekontoen, men i stedet indberettes som afkast uden for aktiesparekontoen, som medregnes i ejerens almindelige indkomst.

Ved at afstå aktierne inden for fristen opnås dermed den fordel, at pengeinstituttet undgår at skulle foretage reguleringer på aktiesparekontoen og ved opgørelsen af den almindelige indkomst uden for aktiesparekontoen.

Den foreslåede *nr. 3* regulerer tilfælde, hvor der erhverves konvertible obligationer på grundlag af tegningsretter, der allerede befinder sig på aktiesparekontoen. Det foreslås, at konvertible obligationer skal anses for afstået fra aktiesparekontoen den 20. februar året efter erhvervelsen, uanset om de er noterede eller ej.

Afkast, herunder eventuelle renter, der måtte være opnået i den periode, hvor de konvertible obligationer har befundet sig på aktiesparekontoen frem til afståelsen inden fristen eller frem til fristens udløb, medregnes på aktiesparekontoen.

Hvis de konvertible obligationer ikke afstås fra aktiesparekontoen, anses de alligevel for afstået den 20. februar i året efter erhvervelsen til værdien på denne dato, således at et afkast efter 20. februar skal medregnes til ejerens indkomst uden for aktiesparekontoen. Afkast til og med den 20. februar medregnes på aktiesparekontoen.

Det kan have en række konsekvenser for opgørelsen af indkomsten på og uden for aktiesparekontoen, at der sker ændringer, så værdipapirerne ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen. Det gælder både, når noterede aktier afnoteres, jf. forslagets § 6, stk. 1, og når der som følge af ændringer i øvrigt indtræder pligt til at anse værdipapirerne for afstået, jf. forslagets § 6, stk. 2.

I den periode, hvor værdipapirerne har befundet sig på aktiesparekontoen uden at opfylde betingelserne herfor, kan værdipapirerne have givet et afkast i form af udbytte eller værdistigning, eller værdien kan være faldet. Det afkast, der er opnået frem til fristerne på 30 dage (i forbindelse med afnotering) henholdsvis den 20. februar i det efterfølgende år (andre tilfælde) eller frem til datoen for en faktisk afståelse forinden, skal efter forslaget medregnes på aktiesparekontoen. Afkastet for denne periode skal således ikke henføres til ejeren selv uden for aktiesparekontoen, selv om de pågældende værdipapirer ikke opfylder betingelserne for at indgå.

Hvis afståelsen sker inden for de angivne frister, skal der således ikke foretages nogen regulering på eller uden for aktiesparekontoen. Afkast af værdipapirerne frem til afståelsen inden for fristen beskattes udelukkende på aktiesparekontoen. Afståelsen fra aktiesparekontoen inden for de anførte frister – f.eks. ved overførsel til ejerens depot uden for aktiesparekontoen – skal ske til værdien i

handel og vandel.

Hvis afståelsen først sker efter udløb af de frister, der fremgår af § 6, skal værdipapirerne alligevel anses for afstået ved fristens udløb til værdien på denne dato. Det afkast, der opnås efter fristens udløb, skal ikke medregnes under aktiesparekontoen, men uden for.

Det gælder f.eks., hvis ejeren undlader at rette sig efter pengeinstituttets opfordring om at afstå de pågældende værdipapirer fra aktiesparekontoen. Pengeinstituttet vil være forpligtet til at opgøre indkomsten på aktiesparekontoen uden at medtage afkastet fra de pågældende værdipapirer fra det tidspunkt, hvor de efter forslaget skal anses for afstået, idet værdipapirerne i stedet skal anses for ejet uden for aktiesparekontoen.

Hvis aktiesparekontoens ejer og pengeinstituttet ikke har været opmærksom på de ændringer, der indebærer, at de pågældende værdipapirer ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen, kan det forekomme, at ejeren ikke afstår værdipapirerne inden fristens udløb, og at pengeinstituttet heller ikke ved opgørelsen af afkastet anser værdipapirerne for afstået fra aktiesparekontoen ved fristens udløb.

I denne situation kan det blive nødvendigt inden for de almindelige forældelsesregler at foretage en tilbageregulering af afkastet fra det tidspunkt, hvor værdipapirerne ifølge fristerne i § 6 skal anses for afstået. Indkomsten på aktiesparekontoen vil i dette tilfælde skulle korrigeres, så afkastet efter fristens udløb ikke medregnes på aktiesparekontoen. Endvidere skal indkomsten uden for aktiesparekontoen reguleres, så afkastet i stedet medregnes ved ejerens almindelige indkomstopgørelse.

Konsekvenserne af, at værdipapirer efter forslagets § 6 skal anses for afstået, er ligeledes, at pengeinstituttet skal foretage indberetning til Skatteforvaltningen, som om afståelsen havde fundet sted. Der skal således foretages indberetning om selve erhvervelsen fra aktiesparekontoen til ejeren privat, ligesom afkast i form af udbytter skal indberettes som erhvervet uden for aktiesparekontoen. Er der tale om udbytter på danske aktier eller investeringsbeviser, vil der skulle indeholdes normal udbytteskat på 27 pct.

Til § 7

Det foreslås i *1. pkt.*, at der ikke skal kunne optages lån på aktiesparekontoen.

Uden denne bestemmelse ville det eksempelvis være muligt for en person med friværdi i boligen at optage lån på aktiesparekontoen mod pant i boligen og købe aktier for pengene til lav beskatning.

Det ville være en omgåelse af beløbsgrænsen på 50.000 kr. Optagelse af lån på aktiesparekontoen ville ikke blive betragtet som et indskud. Lånet ville derimod reducere værdien af aktiesparekontoen, således at ejeren ikke ville komme i konflikt med den foreslåede beløbsgrænse på 50.000 kr. for aktiesparekontoens værdi.

Baggrunden for forslaget om at forbyde låntagning på aktiesparekontoen er således, at det ikke findes rimeligt, at økonomisk velstående personer kan omgå den foreslåede beløbsgrænse ved at foretage meget store investeringer på aktiesparekontoen for midler, der lånes på aktiesparekontoen.

Der er derimod efter forslaget ikke noget i vejen for, at ejeren uden for aktiesparekontoen optager et lån på f.eks. 50.000 kr. og anvender hele låneprovenuets som indskud på aktiesparekontoen. I dette tilfælde, hvor lånet ikke belaster aktiesparekontoens værdi, vil der ikke være tale om en omgåelse af beløbsgrænsen.

Det vil kunne forekomme, at der ikke er kontante midler på aktiesparekontoen til betaling af skatten m.v. I dette tilfælde skal pengeinstituttet efter forslagets 2. pkt. alligevel hæve pengene til skatten på aktiesparekontoens indlånskonto, der hermed vil gå i minus, jf. forslagets § 22. En sådan hævning til betaling af skat, afgift og renter vil efter forslaget ikke være i strid med låneforbuddet, selv om hævnningen måtte indebære, at indlånskontoen går i minus.

Det vil være op pengeinstituttet og aktiesparekontoens ejer at aftale, hvordan overtrækket på indlånskontoen skal håndteres, herunder i hvilket omfang ejeren skal betale renter, og i hvilket omfang beløbet skal dækkes ind ved indskud fra ejeren inden for beløbsgrænsen eller ved salg af værdipapirer. Der lægges med forslaget ikke op til et krav om, at den negative saldo på indlånskontoen nødvendigvis udlignes.

Til § 8

Det foreslås i § 8, at der ikke skal kunne opnås et positivt renteaflast på aktiesparekontoens indlånskonto.

Formålet med lovforslaget er at tilskynde til køb af aktier. Det er derfor hensigten, at midlerne på aktiesparekontoen skal anvendes til køb af aktier og ikke stå passivt på en kontant indlånskonto. Hvis der åbnes mulighed for, at et kontant indestående på aktiesparekontoen kan forrentes, kan den foreslåede lave beskatning på aktiesparekontoen potentielt give incitament til, at nogle opsparere vil indsætte midler på aktiesparekontoen blot for at lade dem stå passivt til lav beskatning af renteaflastet. Det kan særligt blive aktuelt, hvis markedsrenterne begynder at stige.

Det vil heller ikke være i overensstemmelse med intentionerne om, at der som udgangspunkt alene skal kunne placeres midler på aktiesparekontoen, der beskattes som aktieindkomst, hvis aktiesparekontoens indlånskonto kan forrentes, idet renter uden for aktiesparekontoen beskattes som kapitalindkomst og ikke som aktieindkomst.

På denne baggrund foreslås det, at et positivt indestående på indlånskontoen skal være uforrentet. Pengeinstituttet må altså ikke tilskrive positive renter på indlånskontoen.

Dette hindrer imidlertid ikke, at pengeinstituttet kan kræve negative renter af et positivt indestående eller renter i tilfælde, hvor der er et negativt indestående. Et negativt indestående kan opstå, når der ikke er tilstrækkelige kontante midler til dækning af skatten. Ved pengeinstituttets indbetaling af skatten opstår der således et lån. Det skal altså efter forslaget være muligt for pengeinstituttet at kræve renter, men ikke at tilskrive positive renter på aktiesparekontoen.

Det foreslås ligeledes, at det ikke skal være muligt at knytte et kurstillæg eller lignende til et kontant indestående på indlånskontoen. Det skal f.eks. ikke være muligt at aftale, at et indestående på 100 kr. efter 5 år tilbagebetales med 120 kr. Hermed ville ejeren reelt kunne opnå en forrentning af sine

passivt anbragte kontante midler på aktiesparekontoen på samme måde, som hvis der var opnået en almindelig rentetilskrivning. Forbuddet omfatter f.eks. også en bonus m.v. Det foreslåede forbud omfatter alle former for kurstillæg m.v., som er aftalt på forhånd, men ikke almindelige valutakursgevinster, som ikke er forud fastsatte.

Der foreligger f.eks. ikke en forud fastsat kurstillægsskrivning, hvis ejeren har indsat 100 USD på sin aktiesparekonto på et tidspunkt, hvor kursen pr. USD udgør 6 kr. (svarende til 600 kr.), og kursen på USD efterfølgende stiger til 7 kr., så værdien af de 100 USD udgør 700 kr. I dette tilfælde vil ejeren have opnået en kursgevinst på 100 kr. Denne kursgevinst vil efter forslaget blot indgå som en almindelig gevinst, der beskattes på aktiesparekontoen. I dette tilfælde er der ikke indgået nogen aftale mellem pengeinstituttet og ejeren om et forud fastsat kurstillæg.

Til § 9

Efter *stk. 1* kan personer, der er fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1, indskyde på en aktiesparekonto. I § 1 foreslås endvidere, at kun fuldt skattepligtige kan oprette en aktiesparekonto. Personer, der ikke er fuldt skattepligtige til Danmark, skal således ikke kunne oprette eller indskyde på en aktiesparekonto.

Disse forslag skal ses i lyset af, at formålet med lovforslaget er at styrke aktiekulturen i Danmark, så ejerskabet af virksomheder bringes ud til flere danskere, der hermed får en aktiv interesse i, hvordan det går de virksomheder, der investeres i. Dette formål tilsiger, at muligheden for at oprette og foretage indskud på en aktiesparekonto forbeholdes fuldt skattepligtige personer.

Der skal som udgangspunkt frit kunne indskydes (indsættes) på og frit kunne udloddes (hæves) fra aktiesparekontoen.

Det foreslås dog, at indskud på aktiesparekontoen begrænses af et loft over den samlede værdi af kontanter og værdipapirer på aktiesparekontoen. Det foreslås, at loftet udgør 44.600 kr. i 2010-niveau. Beløbsgrænsen foreslås reguleret efter personskattelovens § 20. Det foreslåede loft forventes at svare til 50.000 kr. i 2019-niveau, idet bemærkes, at beløbsgrænserne for 2019 først fastsættes i slutningen af 2018.

Så længe den samlede værdi på aktiesparekontoen ikke overstiger loftet på 50.000 kr., kan der frit indsættes på aktiesparekontoen. Så snart værdien kommer op på 50.000 kr., kan der ikke indsættes yderligere.

Værdien på aktiesparekontoen kan godt komme over loftet via værdistigninger. Ejeren har efter forslaget ikke pligt til at foretage udlodninger for at nå ned under loftet. At loftet er nået eller overskredet som følge af værdistigninger indebærer blot, at der ikke længere kan foretages indskud. Ejeren vil derimod frit kunne foretage køb og salg af værdipapirer på aktiesparekontoen. Så længe købet sker for midler på aktiesparekontoen, og så længe provenuet ved salget indgår på aktiesparekontoen, betragtes køb og salg af aktier ikke som indskud og hævninger. Omlægning af aktiesparekontoens værdipapirbeholdning har således ikke i sig selv indflydelse på loftet.

Hvis værdien igen kommer ned under loftet f.eks. som følge af udlodninger, kan der igen indskydes på aktiesparekontoen inden for loftet.

Som følge af loftet må pengeinstitutterne og den skattepligtige kontrollere værdien på aktiesparekontoen forud for et indskud, så det sikres, at der ikke foretages for store indskud. Det vil imidlertid være vanskeligt for pengeinstitutterne at holde løbende kontrol med den samlede værdi på aktiesparekontoen, idet kursen på aktierne og valutakursen på udenlandske aktier ændrer sig hele tiden.

Det foreslås derfor, at den samlede værdi af aktiesparekontoen kun skal opgøres ved kalenderårets udgang. Pengeinstitutterne foretager allerede i dag indberetning af værdien af aktier m.v. ved udgangen af hvert år. Forslaget vil således være en administrativ enkel løsning for pengeinstitutterne. Denne værdi ved udgangen af året danner grundlaget for, hvor stort et indskud der kan foretages på kontoen det kommende kalenderår.

Hvis værdien af aktiesparekontoen f.eks. udgør 42.000 kr. den 31. december 2019, vil ejeren i kalenderåret 2020 kunne indskydes yderligere 8.000 kr. på aktiesparekontoen (50.000 – 42.000), idet det forudsættes, at loftet udgør 50.000 kr. i 2020. Der skal således ikke tages hensyn til eventuelle værdistigninger eller -fald på kontoen i løbet af 2020. Der vil i eksemplet være mulighed for at foretage et *netto*indskud på 8.000 kr. i 2020. Hvis ejeren udlodder (hæver) 10.000 kr. fra kontoen i januar 2020, vil der være mulighed for at indskyde 18.000 kr. (8.000 + 10.000) i den resterende del af 2020.

Værdien af aktier ved udgangen af året opgøres på samme måde, som når pengeinstitutterne indberetter værdien af aktier i et almindeligt depot efter de gældende regler. Udenlandske aktier og kontantbeholdninger i udenlandsk valuta omregnes til danske kroner ud fra valutakursen samme dag.

Hvis der vederlagsfrit overføres værdipapirer fra aktiesparekontoen til opsparerens almindelige depot, betragtes det som en udlodning, som reducerer den samlede værdi af aktiesparekontoen. Det kan være u hensigtsmæssigt, hvis opsparerer ønsker størst mulig værdi på aktiesparekontoen. Værdipapirerne kan i stedet overføres til ejeren mod betaling af markedsværdien, således at værdien af aktiesparekontoen bevares. En sådan betaling skal ikke behandles som en indskud på aktiesparekontoen, men som et almindeligt køb af værdipapirer, som ejeren foretager fra aktiesparekontoen, når værdipapirerne overføres mod fuldt vederlag til markedsværdien.

Det foreslåede *stk. 2* omhandler konsekvenserne af, at der er foretaget for store indskud på aktiesparekontoen.

Det burde ikke kunne forekomme, at der indskydes for store beløb på aktiesparekontoen, idet både ejeren selv og pengeinstituttet skal påse, at den foreslåede beløbsgrænse på 50.000 kr. overholdes. Det kan dog ske, at der ved en fejl indskydes for store beløb på aktiesparekontoen, eksempelvis hvis der er taget fejl af kontonumre.

Det foreslås, at det for meget indskudte beløb skal udloddes igen, så snart fejlen opdages. Det for meget indskudte beløb kan imidlertid være investeret i værdipapirer, der kan have givet et afkast, som ikke burde indgå på aktiesparekontoen. I princippet burde der foretages en konkret beregning af dette uberettigede afkast, som ligeledes burde udloddes til ejeren og beskattes som aktieindkomst, mens beskattningen under aktiesparekontoen skulle korrigeres for fejlindbetalingen. En sådan fuld korrektion kan imidlertid være ganske kompliceret, ligesom det ofte vil være vanskeligt præcist at konstatere, hvilket afkast det fejlagtigt indskudte beløb har givet – herunder om det fejlagtigt indskudte beløb har været investeret i tabsgivende eller gevinstgivende aktier.

Med lovforslaget lægges der derfor op til en mere enkel løsning. Det foreslås for det første, at det for meget indskudte beløb skal udloddes til ejeren. Det for meget indskudte beløb opgøres som forskellen mellem på den ene side aktiesparekontoens værdi ved udgangen af det foregående år med tillæg af indskuddet og på den anden side loftet i forslagets stk. 1.

Det fejlagtige indskud skal behandles som et almindeligt indskud i indskudsåret, mens tilbageførslen skal behandles som en almindelig udlodning i udlodningsåret. Det kan have betydning i tilfælde, hvor indskuddet er foretaget i et år og først tilbageføres året efter. Udlodningen (tilbageførslen) skal ske, så snart fejlen opdages.

Ud over pligten til tilbageførsel af det fejlagtige indskud foreslås det for det andet, at der skal betales en afgift, der beregnes i forhold til den periode, det fejlagtige indskud har stået på aktiesparekontoen. Det foreslås, at afgiften udgør 3 pct. p.a. af det for meget indskudte beløb. Tillægget vil skulle beregnes på samme måde som en almindelig bankrente for perioden, fra indskuddet blev foretaget, og indtil det igen udloddes.

Pengeinstituttet skal efter forslaget beregne afgiften og indbetale den af midlerne på aktiesparekontoen. Det afkast, som det for meget indskudte beløb rent faktisk måtte have udløst, medregnes og beskattes under aktiesparekontoen. Med forslaget skal der således ikke foretages nogen korrektion af indkomsten under aktiesparekontoen eller uden for aktiesparekontoen. Det for meget indskudte beløb skal blot udloddes, ligesom der skal betales en afgift af midlerne på aktiesparekontoen.

Det foreslåede afgift på 3 pct. p.a. er fastsat på grundlag af et forudsat afkast på 10 pct., der beskattes med den højeste sats for beskatning af aktieindkomst på 42 pct. Der er taget højde for, at det faktisk opnåede afkast beskattes under aktiesparekontoen med 17 pct. og for, at afgiften betales fra aktiesparekontoen og dermed for fuldt skattepligtige reducerer værdien på aktiesparekontoen, således at afgiften indirekte er fradragsberettiget. Tillægget foreslås dermed fastsat på en sådan måde, at det normalt ikke vil være en fordel, men snarere en klar ulempe for ejeren at indskyde for store beløb på aktiesparekontoen.

Det er efter forslaget ikke nødvendigt, at pengeinstituttet anmoder Skatteforvaltningen om tilladelse til at korrigere for det for meget indskudte beløb. Pengeinstituttet og ejeren skal efter forslaget af egen drift sørge for at korrigere for fejlindbetalingen.

Selv om der forløber lang tid mellem det fejlagtige indskud og tilbagebetalingen, vil der ikke indtræde forældelse, idet afgiften forfalder til betaling i tilknytning til tilbagebetalingen.

Til § 10

Det foreslås, at ejeren kan foretage *indskud* på aktiesparekontoen ved kontante indbetalinger eller ved overførsel af kontanter fra en anden konto til aktiesparekontoens indlånskonto. Det vil også være muligt at trække på en kassekredit eller en lånekonto til overførsel på aktiesparekontoen. Indskud kan også foretages ved at overføre værdipapirer, som opsparerer allerede har stående på et andet værdipapirdepot, til aktiesparekontoens værdipapirdepot.

Tilsvarende foreslås det, at *udlodninger* fra aktiesparekontoen kan foretages ved udbetaling af kontanter, ved overførsel til en anden konto og ved overførsel af værdipapirer fra aktiesparekontoen til dens ejer.

Ved overførsel af aktier fra et almindeligt værdipapirdepot til aktiesparekontoen anses ejeren for at have afstået aktierne ifølge den samtidigt foreslåede ændring af aktieavancebeskatningslovens § 32, jf. lovforslagets § 34. En gevinst eller et tab på de pågældende aktier skal således medregnes ved opgørelsen af ejerens almindelige indkomst som aktieindkomst. Dette gælder allerede i dag ved overførsel af værdipapirer til og fra pensionsordninger.

En overførsel af værdipapirer fra et andet depot tilhørende ejeren til aktiesparekontoen skal ske til handelsværdien. For ejeren skal de overførte værdipapirer således anses for afstået til handelsværdien, ligesom værdipapirerne vil indgå på aktiesparekontoen med handelsværdien på overførselstidspunktet. På tilsvarende måde skal en overførsel af værdipapirer fra aktiesparekontoen til et andet værdipapirdepot tilhørende ejeren ske til handelsværdien.

Der vil foreligge et indskud, når der indsættes kontanter på aktiesparekontoen, og når der overføres værdipapirer fra ejeren til aktiesparekontoen uden vederlag eller mod et vederlag, der er mindre end værdien af de overførte værdipapirer. Et indskud vil være begrænset af grundbeløbet på 50.000 kr. for aktiesparekontoens samlede værdi efter den foreslåede § 9, stk. 1.

Der vil foreligge en udlodning, når der overføres kontanter fra aktiesparekontoen til ejeren, uden at det er betaling for værdipapirer, der samtidig overføres til aktiesparekontoen. Der vil også foreligge en udlodning, når der overføres værdipapirer fra aktiesparekontoen til ejerens almindelige værdipapirdepot uden vederlag eller mod et vederlag, der er mindre end værdien af værdipapirerne.

Ved køb og salg af aktier på aktiesparekontoen vil der derimod ikke foreligge et indskud eller en udlodning, når værdipapirerne handles til markedsværdien mod fuldt vederlag. Det gælder, uanset om værdipapirerne handles på markedet, eller om det er ejerens egne aktier på et depot uden for aktiesparekontoen, der overdrages til eller fra aktiesparekontoen.

Det vil være nødvendigt for pengeinstituttet at registrere alle årets indskud til og udlodninger fra aktiesparekontoen, idet indskud og udlodninger skal indgå ved beregningen af årets beskatningsgrundlag efter den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 13.

Ikke kun overførsel af aktier fra ejeren til aktiesparekontoen, men også overførsel af kontanter til aktiesparekontoen kan have konsekvenser for ejerens almindelige skattepligtige indkomst. Hvis de overførte midler er i udenlandsk valuta, kan der efter kursgevinstloven eventuelt konstateres en skattepligtig gevinst eller et fradragsberettiget tab i forbindelse med overførslen fra den almindelige konto til aktiesparekontoen. Det følger af den foreslåede ændring af kursgevinstlovens § 35, jf. lovforslagets § 35. En sådan overførsel til aktiesparekontoen skal betragtes som en skattepligtig afståelse, hvilket indebærer, at en konstateret valutakursgevinst eller et -tab skal medregnes ved opgørelsen af ejerens skattepligtige indkomst.

Som nævnt behandles en overførsel af værdipapirer til aktiesparekontoen som en almindelig skattepligtig afståelse af de pågældende værdipapirer. Hvis der herved realiseres en gevinst på aktierne, udløser overførslen beskatning for ejeren efter de almindelige regler i aktieavancebeskatningsloven, ligesom et tab behandles som et aktietab efter aktieavancebeskatningsloven. Under aktiesparekontoen skal de overførte aktier anses for anskaffet til handelsværdien.

Eksempel 1

En person ejer både en aktiesparekonto og et almindeligt værdipapirdepot.

Aktiesparekontoen indeholder som udgangspunkt værdier for 8.000 kr. i form af et kontant indestående, inden ejeren foretager en vedlagsfri overførsel af aktier til en markedsværdi på 20.000 kr. fra sit almindelige depot. Efter overførelsen udgør værdien på kontoen dermed 28.000 kr. i alt.

Den vederlagsfrie overførsel betragtes som et indskud på aktiesparekontoen, og den skal således fratrækkes i opgørelsen af den skattepligtige indkomst på kontoen. Hvis det lægges til grund, at værdien af de indskudte aktier er steget til 22.000 kr. ved årets udgang, mens der i øvrigt ikke er sket nogen ændringer, da kan beskatningen på aktiesparekontoen efter lovforslagets § 13 opgøres på følgende måde:

Aktiesparekontoen	Kr.
1. Primoværdi	8.000
2. Årets udlodninger	0
3. Årets indskud	20.000
4. Ultimoværdi	30.000
5. Beskatningsgrundlag (4 - 3 + 2 - 1)	2.000
6. Skat til betaling (5 * 17 pct.)	340

Det bemærkes, at værdien på aktiesparekontoen ligger inden for grundbeløbet på 50.000 kr. efter lovforslagets § 9, stk. 1, hvorfor der ikke forekommer begrænsninger i forhold til at indskyde 20.000 kr. i form af en overførsel af aktier. I eksemplet er der set bort fra eventuelle omkostninger forbundet med overførslen.

Gevinster eller tab på aktierne i perioden før overførslen til aktiesparekontoen beskattes efter de almindelige regler for beskatning af aktieindkomst. Hvis ejeren f.eks. har erhvervet aktierne på det almindelige depot for 15.000 kr., betragtes det som en realisation af en positiv aktieindkomst på 5.000 kr., når vedkommende overfører aktierne til en markedsværdi på 20.000 kr. til aktiesparekontoen. Denne aktieindkomst beskattes med 27 eller 42 pct. afhængigt af ejerens øvrige aktieindkomst.

Eksempel 2

Situationen er tilsvarende eksempel 1 ovenfor, men her overføres aktierne til aktiesparekontoen mod et delvist vederlag. Der betales således 8.000 kr. fra aktiesparekontoen som et delvist vederlag for de overførte aktier, der har en markedsværdi på 20.000 kr.

På aktiesparekontoen registreres et indskud på 12.000 kr. svarende til forskellen mellem værdien af de overførte værdipapirer (20.000 kr.) og det delvise vederlag på 8.000 kr., som betales fra aktiesparekontoen. Indskuddet skal fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst på kontoen.

Hvis det lægges til grund, at værdien af de indskudte aktier er steget til 22.000 kr. ved årets udgang, mens der i øvrigt ikke er sket nogen ændringer, da kan beskatningen på aktiesparekontoen opgøres som følger:

Aktiesparekontoen	Kr.
1. Primoværdi	8.000
2. Årets udlodninger	0
3. Årets indskud (20.000 - 8.000)	12.000
4. Ultimoværdi	22.000
5. Beskatningsgrundlag (4 - 3 + 2 - 1)	2.000
6. Skat til betaling (5 * 17 pct.)	340

Gevinster eller tab på aktierne i perioden før overførslen til aktiesparekontoen beskattes efter de almindelige regler for beskatning af aktieindkomst, som det også var tilfældet i eksempel 1.

Overførsel af aktier til en aktiesparekonto betragtes således som en afståelse, der giver anledning til beskatning efter aktieavancebeskatningsloven. Ejeren vil således også i dette eksempel realisere en aktieavance på 5.000 kr., hvis aktierne, der ved overførslen har en værdi på 20.000 kr., oprindeligt er erhvervet for 15.000 kr.

Beskatningen på aktiesparekontoen afhænger heller ikke af, om overførslen sker helt eller delvist uden vederlag. Det skyldes, at det alene er værdiudviklingen i den tid, hvor aktierne er placeret på aktiesparekontoen, som indgår i beregningen af beskatningsgrundlaget på kontoen med fradrag for årets nettoindskud.

Som nævnt kan der efter forslaget som udgangspunkt frit udloddes fra aktiesparekontoen. Hvis der har været kursstigninger på aktiesparekontoen, kan aktierne sælges, og provenuet som udgangspunkt udloddes. Det kan indebære, at der ikke er midler tilbage på aktiesparekontoen til

dækning af den skat, som kursstigningerne har udløst.

Pengeinstitutterne har imidlertid pligt til efter årets udløb at opgøre årets gevinst og at afregne skatten, jf. lovforslagets § 20. Pengeinstituttet kan i deres aftale med ejeren sikre sig, at ejeren ikke hæver så store beløb, at der ikke er midler til dækning af skatten, ved at have adgang til at tilbageholde et beløb til dækning af den forventede skat under aktiesparekontoen.

Til § 11

Formålet med den foreslåede bestemmelse i § 11 er, at det skal være muligt for ejeren at skifte bank uden at blive ekstraordinært beskattet under aktiesparekontoen i forbindelse med bankskiftet.

Som udgangspunkt forfalder aktiesparekontoskatten til betaling ved kontoens lukning, jf. forslagens § 12. I § 11 foreslås det imidlertid, at aktiesparekontoen kan føres videre, hvis den overføres fra et pengeinstitut til et andet.

Bestemmelsen indebærer, at aktiesparekontoen skal anses for videreført, som om den var etableret i det modtagende pengeinstitut. Det modtagende pengeinstitut skal overtage det afgivende pengeinstituts forpligtelser, herunder forpligtelserne til at beregne og indbetale skatten og indberette til Skatteforvaltningen i januar året efter kalenderårets udløb.

For ejeren vil konsekvensen være, at overførslen ikke udløser beskatning, ligesom et eventuelt tab hidrørende fra den overførte konto vil kunne overføres til den fortsættende aktiesparekonto.

Det modtagende pengeinstitut skal kunne beregne skatten for hele det kalenderår, overførslen finder sted – også for perioden før bankskiftet. Det er derfor nødvendigt, at det afgivende pengeinstitut loyalt afgiver de oplysninger, som er nødvendige for, at det modtagende institut kan opfylde sine forpligtelser, jf. forslagens § 11, stk. 2-3.

Det forudsættes, at der indgås en trepartsaftale mellem aktiesparekontoens ejer, det afgivende og det modtagende pengeinstitut om, at overførslen af aktiesparekontoen skal betragtes som en skattefri overførsel, omfattet af forslagens § 11, og ikke som en lukning af kontoen. I overensstemmelse hermed foreslås det i lovforslagets § 36 (indsættelse af en ny § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. § 11 a, stk. 2), at både det afgivende og det modtagende pengeinstitut skal indberette til Skatteforvaltningen, at der har fundet en overførsel sted. Dermed skabes der klarhed over, at overførslen ikke skal behandles som en lukning af aktiesparekontoen. Endvidere modtager Skatteforvaltningen information om overførslen og om identiteten på det afgivende og det modtagende pengeinstitut, som eventuelt kan være udenlandsk.

Det vil ikke være muligt at foretage deloverførsel af en aktiesparekonto med den virkning, at der efter overførslen eksisterer en aktiesparekonto både i det afgivende og i det modtagende pengeinstitut. Overførsel af en aktiesparekonto vil dog være mulig, selv om det kun er en del af aktierne i depotet eller kun en del af kontanterne på indlånskontoen, der overføres, idet de værdier, der ikke følger med, samtidig udgår af aktiesparekontoen. Den andel af aktiesparekontoen, der ikke følger med over i det nye institut, behandles som en udlodning forud for overførslen, som det afgivende institut skal informere det modtagende institut om.

Der kan kun finde overførsel sted til et institut, der omfattes af den foreslåede § 3. Det afgivende pengeinstitut må påse, at denne betingelse er opfyldt. Tvivl kan opstå, hvis modtageren er et udenlandsk kreditinstitut, der ikke driver virksomhed i Danmark. I dette tilfælde må det afgivende pengeinstitut undersøge forholdet nærmere hos det modtagende pengeinstitut eller hos Skatteforvaltningen.

Til § 12

Efter lovforslagets § 12, *stk. 1*, anses aktiesparekontoens værdier for udloddet til ejeren ved lukning af aktiesparekontoen. Alle aktiver anses for udloddet til ejeren til værdien ved ophøret. Denne værdi anses for anskaffelsessum for ejeren.

Forslaget indebærer, at når ejeren lukker aktiesparekontoen, skal indkomsten opgøres for perioden frem til lukningen af kontoen, og pengeinstituttet skal indbetale skatten til Skatteforvaltningen. Hvis der er tab på aktiesparekontoen, bortfalder tabsfradraget ved lukningen af aktiesparekontoen. Ved lukningen skal tabet således ikke kunne overføres til en anden konto eller til en ægtefælle.

Der vil ikke foreligge lukning af kontoen, når aktiesparekontoen overføres til et andet pengeinstitut, jf. forslaget § 11.

Det foreslås i § 11, *stk. 2*, at i forbindelse med aktiesparekontoens ejers død fortsætter aktiesparekontoen under boets behandling helt frem til boets afslutning. Det indebærer, at beskatningen under aktiesparekontoen fortsætter i boet. Boet vil ikke skulle medregne afkastet på aktiesparekontoen i boets almindelige indkomstopgørelse. Ved boets afslutning anses aktiesparekontoen for lukket med den virkning, at værdierne anses for udloddet.

Foretager boet udlodninger fra aktiesparekontoen, behandles disse udlodninger på samme måde som udlodninger, der foretages i levende live. Værdierne, der udloddes til boet eller en arving, anses for afstået fra aktiesparekontoen på udlodningstidspunktet. Afkast efter udlodningsdagen skal dermed ikke henføres til aktiesparekontoen, men til boet eller arvingen.

Hvis boet lukker aktiesparekontoen inden boets afslutning, skal alle aktiver anses for udloddet, og afkast efter lukningen skal medregnes til boets indkomst.

Baggrunden for, at aktiesparekontoen efter forslaget fortsætter under boets behandling er, at det må anses for at være mere enkelt for den, der behandler boet, at værdierne beskattes efter reglerne i aktiesparekontoloven, end hvis aktierne skulle beskattes efter skattereglerne for dødsboer. Boet vil endvidere være underlagt en lempeligere beskatning efter aktiesparekontoloven end efter dødsboreglerne af et positivt afkast på aktiesparekontoen.

For skattefri boer vil forslaget også indebære en enkel opgørelse, men forslaget vil samtidig medføre, at afkastet under aktiesparekontoen vil blive pålagt beskatning, som kunne undgås, hvis midlerne tilhørte boet uden for aktiesparekontoen. Det vil imidlertid være muligt for boet at lukke aktiesparekontoen under boets behandling, så beskatningen efter aktiesparekontoloven ophører.

Til § 13

Den foreslåede bestemmelse indeholder reglerne for opgørelse af indkomsten på aktiesparekontoen for personer, der er hjemmehørende og fuldt skattepligtige til Danmark.

Årets samlede afkast skal efter forslaget beskattes efter lagerprincippet. Afkastet omfatter årets realiserede avancer og tab, årets urealiserede værdistigninger og –fald, årets modtagne udbytter samt negative renter.

Efter forslagets *stk. 1* opgøres årets afkast som forskellen mellem værdien af alle aktiver på aktiesparekontoen ved udgangen af indkomstperioden (ultimoværdien) og ved indgangen af indkomstperioden (primoværdien). Der skal endvidere foretages regulering for årets indskud og hævnings. Den opgjorte værdi reduceres derfor med indkomstperiodens indskud på aktiesparekontoen og forhøjes med indkomstperiodens udlodninger. Teknisk sker dette ved, at primoværdien forhøjes med årets indskud og reduceres med årets udlodninger.

I opgørelsen indgår alle aktiver på aktiesparekontoen, både kontant indestående på indlånskontoen (positivt eller negativt indestående i danske kroner eller udenlandsk valuta, omregnet til danske kroner) og handelsværdien af samtlige værdipapirer på værdipapirdepotet.

Indestående på indlånskontoen kan være negativt som følge af, at pengeinstituttet har lagt ud for betaling af skat, hvor der ikke har været likviditet på aktiesparekontoen til betaling af skatten, hvilket er udtryk for, at pengeinstituttet har ydet et lån til opsparerer. Et negativt indestående på indlånskontoen reducerer således værdien af aktiesparekontoen.

Det foreslåede *stk. 2* omhandler behandlingen af skatten i relation til værdiansættelsen. Der ses ved værdiansættelsen helt bort fra beregnede, men ikke betalte skatter. De skal ikke indgå som et passiv. Der ses også bort fra skatteværdien af negative skatter, der kan være opstået som følge af årets eller tidligere års tab. Negative skatter skal således ikke indgå som et aktiv. Tilgodehavende refusion for indeholdt udenlandsk udbytteskat skal heller ikke indgå som et aktiv på aktiesparekontoen.

Det foreslås, at betalte skatter betragtes som en udlodning i det år, hvor pengeinstituttet rent faktisk indbetaler skatten. Skatten for året betales først i januar året efter optjeningen. Reguleringen for betalte skatter foretages dermed ved en regulering af primoværdien året efter indtjeningen.

Eksemplet nedenfor viser, hvordan indkomsten og skatten på aktiesparekontoen kan beregnes over en periode på to år.

Eksempel 3:

En person har indskudt 9.000 på en aktiesparekonto og opnår i det første år et afkast på 1.000 og et afkast på 1.500 i det andet år. Skatten kan således opgøres til 170 i år 1 og til 255 i år 2 som angivet i tabellen nedenfor.

Skatten på 170 fra år 1 bliver dog først afregnet fra aktiesparekontoen i januar i år 2. Det indebærer, at der skal foretages en regulering med henblik på, at der ikke opnås fradrag for den betalte skat som følge af, at værdien ved udgangen af år 2 reduceres med den betalte skat.

Eksemplet nedenfor viser, hvordan der kan foretages en korrekt indkomstopgørelse på aktiesparekontoen i år 2 ved at regulere primoværdien, således at årets betalte skatter, der betragtes som en udlodning, fratrækkes primoværdien.

Foruden den betalte skat i år 2 foretages der ingen øvrige indskud eller udlodninger i eksemplet.

År 1: Positivt afkast		År 1: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
1. Kursgevinster	1.000	4. Primoværdi	9.000
2. Udbytter m.v.	0	5. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	0
3. Afkast, i alt (1 + 2)	1.000	6. Årets indskud	0
		7. Reguleret primoværdi (4 - 5 + 6)	9.000
		8. Ultimoværdi (4 + 3 - 5 + 6)	10.000
		9. Indkomst (8 - 7)	1.000
		10. Beregnet skat (9 * 17 pct.)	170
		Skatten betales i år 2.	
År 2: Positivt afkast		År 2: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
11. Kursgevinster	1.500	14. Primoværdi (8)	10.000
12. Udbytter mv.	0	15. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	170
13. Afkast, i alt (11 + 12)	1.500	16. Årets indskud	0
		17. Reguleret primoværdi (14 - 15 + 16)	9.830
		18. Ultimoværdi (14 + 13 - 15 + 16)	11.330
		19. Indkomst (18 - 17)	1.500
		20. Beregnet skat (19 * 17 pct.)	255
		Skatten betales i år 3.	

Ved modtagelse af udbytter fra udlandet indeholdes normalt en udenlandsk skat. En sådan indeholdt skat skal efter forslaget ligeledes behandles som en udlodning på samme måde som betaling af dansk skat. Det gælder også, selv om den indeholdte udenlandske skat overstiger det beløb, som den fremmede stat, Færøerne eller Grønland er berettiget til i henhold til en dobbeltbeskatningsaftale.

Refusion af for meget betalt udenlandsk udbytteskat skal efter forslaget behandles som et indskud på aktiesparekontoen på det tidspunkt, den refunderede skat indgår på aktiesparekontoen. Denne behandling af dansk og udenlandsk skat sikrer, at det er bruttoudbyttet før beregning af skat, der indgår i indkomstgrundlaget for den danske skat under aktiesparekontoen.

Nedenfor i eksempel 4 og 5 er vist eksempler på lempelse for udenlandsk skat, hvor der indeholdes henholdsvis 15 og 25 pct. i kildeskat på udbytteudlodninger fra udenlandske aktier til en dansk aktiesparekonto.

Eksempel 4:

En person har indskudt 9.000 på en aktiesparekonto og opnår i det første år et afkast på 1.000, hvoraf 900 udgøres af kursgevinster og 100 udgøres af udbytte (brutto) fra udenlandske aktier. Der indeholdes 15 pct. i kildeskat på udbytteudlodningen i udlandet, og der tilgår således alene 85 på aktiesparekontoen. Der er hverken gevinster eller tab på aktiesparekontoen i år 2.

Det forudsættes, at Danmark har en dobbeltbeskatningsaftale med det land, aktiesparekontoen har modtaget udbytte fra, og at Danmark skal lempes for den udenlandske kildeskat med op til 15 pct., hvilket i dette tilfælde svarer til den fulde skat betalt i udlandet. Det samlede afkast udgør som nævnt 1.000 i år 1, hvilket indebærer, at skatten før lempelse for udenlandsk skat udgør 170. Efter lempelsen på 15 reduceres den endelige danske skat til 155 (170-15).

Den udenlandske kildeskat på 15 afregnes i år 1, mens de resterende 155 i endelig dansk skat først afregnes i januar år 2. Det indebærer, at der skal foretages en regulering med henblik på, at der ikke opnås fradrag for de betalte skatter, hverken i år 1 eller år 2.

Skemaet nedenfor viser, hvordan der kan foretages en korrekt indkomstopgørelse på aktiesparekontoen ved at regulere primoværdien, så årets betalte skatter, der betragtes som en udlodning, fratrækkes primoværdien.

Foruden de betalte skatter foretages der ingen øvrige indskud eller udlodninger i eksemplet.

År 1: Udenlandsk udbytte		År 1: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
1. Kursgevinster	900	7. Primoværdi	9.000
2. Bruttoudbytter	100	8. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	15
3. Bruttoafkast, i alt (1 + 2)	1.000	9. Årets indskud	0
4. Indeholdt udbytteskat i udlandet, betalt i år 1	15	10. Reguleret primoværdi (7 - 8 + 9)	8.985
5. Nettoudbytter (2 - 4)	85	11. Ultimoværdi (7 + 3 - 8 + 9)	9.985
6. Lempelse for udenlandsk kildeskat	15	12. Indkomst (11 - 10)	1.000
		13. Beregnet skat (12 * 17 pct. - 6)	155
		Skatten betales i år 2.	
År 2:		År 2: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
14. Kursgevinster	0	17. Primoværdi (11.)	9.985
15. Udbytter m.v.	0	18. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	155
16. Afkast, i alt (14 + 15)	0	19. Årets indskud	0
		20. Reguleret primoværdi (17 - 18 + 19)	9.830
		21. Ultimoværdi (17 + 16 - 18 + 19)	9.830
		22. Indkomst (21 - 20)	0
		23. Beregnet skat (22 * 17 pct.)	0

Eksempel 5:

Eksempel 5 svarer til eksempel 4, dog med den forskel, at der i eksempel 5 indeholdes en udenlandsk kildeskat på 25 pct. af udbyttet og ikke kun 15 pct.

Danmark er efter dobbeltbeskatningsaftalen ikke forpligtet til at lempe for udenlandske skatter, der overstiger 15 pct. af bruttoudbyttet fra de udenlandske aktier. Såfremt der indeholdes mere end det, som udlandet har beskatningsret til i henhold til den gældende dobbeltbeskatningsaftale, vil den danske skatteyder kunne anmode om refusion i udlandet for den indeholdte udbytteskat, der overstiger 15 pct.

Ligesom i eksempel 4 ovenfor skal der foretages en regulering af primoværdien med henblik på, at der ikke opnås fradrag for de betalte skatter, hverken i år 1 eller år 2. Nu skal der dog også korrigeres for den udbetalte refusion af den del af den udenlandske skat, som overstiger 15 pct., således at refusionen ikke giver anledning til beskatning i refusionsåret (år 2).

Skemaet nedenfor viser, hvordan der kan foretages en korrekt indkomstopgørelse på aktiesparekontoen ved at regulere primoværdien, så årets betalte skatter, der betragtes som en udlodning, fratrækkes primoværdien, mens årets modtagne refusioner, der betragtes som et indskud, tillægges primoværdien.

År 1: Udenlandsk udbytte		År 1: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
1. Kursgevinster	900	7. Primoværdi	9.000
2. Bruttoudbytter	100	8. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	25
3. Bruttoafkast, i alt (1 + 2)	1.000	9. Årets indskud, herunder refusion	0
4. Indeholdt udbytteskat i udlandet, betalt i år 1	25	10. Reguleret primoværdi (7 - 8 + 9)	8.975
5. Nettoudbytte m.v. (2 - 4)	75	11. Ultimoværdi (7 + 3 - 8 + 9)	9.975
6. Lempelse for udenlandsk kildeskat	15	12. Indkomst (11 - 10)	1.000
		13. Beregnet skat på aktiesparekonto (12 * 17 pct. - 6)	155
		Skatten betales i år 2	
År 2: Ingen gevinst eller tab		År 2: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
14. Kursgevinster	0	18. Primoværdi (11)	9.975
15. Udbytter m.v.	0	19. Årets udlodninger, herunder skattebetalinger	155
16. Afkast, i alt (14 + 15)	0	20. Årets indskud, herunder udbetalt skatterefusion	10
17. Udbetalt udenlandsk skatterefusion (4 - 6)	10	21. Reguleret primoværdi (18 - 19 + 20)	9.830
		22. Ultimoværdi (18 + 16 - 19 + 20)	9.830
		23. Indkomst (22 - 21)	0
		24. Beregnet skat (23 * 17 pct.)	0

Eksempel 4 og 5 virker på tilsvarende vis, hvis der er tale om samlede tab på aktiesparekontoen. En sådan situation vil dog give anledning til, at den negative skat og lempelsen for udenlandsk skat skal fremføres til et senere år.

Ved opgørelsen af det skattepligtige afkast på aktiesparekontoen skal der efter forslaget ikke foretages en individuel opgørelse af afkastet på hvert enkelt aktiv, som man gør ved opgørelsen af pensionsafkastskatten på pensionsordninger (den såkaldte PAL-skat). Der skal derimod foretages en samlet opgørelse af det samlede afkast på aktiesparekontoen under ét, hvilket forenkler avanceopgørelsen.

Denne foreslåede samlede opgørelse af aktiesparekontoens afkast indebærer, at der opnås fradrag for samtlige omkostninger, der er trukket på aktiesparekontoen, herunder kurtage for køb og salg af værdipapirer, samt bankgebyrer, depotudskrifter og eventuelle udgifter til formueadministration. Det er en afvigelse fra de almindelige regler uden for aktiesparekontoen, hvor der ganske vist er fradrag for kurtage ved køb og salg af værdipapirer, men ikke for generelle udgifter til formueadministration. Den foreslåede opgørelsesmetode tilsigter at forenkle opgørelsen af indkomsten på aktiesparekontoen, idet der efter den foreslåede model ikke skal tages stilling til, om pengeinstitutternes forskellige gebyrer og vederlag er fradragsberettigede eller ej.

Til § 14

Det foreslås i § 14, at afkastet på aktiesparekontoen beskattes med 17 pct. Denne sats skal gælde for personer, der er fuldt skattepligtige og hjemmehørende i Danmark. Der skal således hvert år betales 17 pct. i skat af årets samlede afkast som opgjort efter forslagets § 13.

Ved udlodning af udbytter fra danske selskaber indeholdes normalt en udbytteskat på 27 pct., som godskrives aktionæren som en foreløbigt betalt almindelig indkomstskat. Skatten under aktiesparekontoen skal efter forslaget beregnes og indbetales af pengeinstituttet af midler på aktiesparekontoen. Det er ikke hensigtsmæssigt, at der indeholdes dansk udbytteskat, særligt fordi den indeholdte udbytteskat på 27 pct. vil være større end den foreslåede endelige skat på 17 pct.

På denne baggrund er det hensigten, at udbytter fra danske aktier, som udloddes på aktiesparekontoen, skal fritages for udbytteskat, ligesom de under pensionsafkastbeskatningen i dag er tilfældet ved udlodning af danske udbytter til en pensionsordning eller aldersopsparing.

Efter kildeskattelovens § 65, stk. 3, er skatteministeren bemyndiget til at reducere indeholdelsespligten på udbytter fra danske selskaber. Bemyndigelsen anvendes i dag bl.a. på udbytter, der udloddes på pensionsordninger og aldersopsparinger m.v., der omfattes af pensionsafkastbeskatningsloven, jf. § 31 bekendtgørelse nr. 499 af 27. marts 2013 om kildeskat. Det er hensigten at ændre bekendtgørelsen, så udbytter af danske aktier, der udloddes på aktiesparekontoen, også skal fritages for indeholdelse af udbytteskat.

Udbytter af udenlandske aktier på aktiesparekontoen vil typisk være pålagt udenlandsk udbytteskat efter udenlandske regler. Der henvises til lovforslagets § 18 om lempelse for udenlandsk skat.

Til § 15

Det foreslås, at et negativt afkast (tab) på aktiesparekontoen omregnes til en negativ skat.

Det foreslås endvidere, at den negative skat sammen med negativ skat efter forslagets § 18, stk. 3 (lempelse for udenlandske skatter) skal kunne fremføres og modregnes i skatten af positive afkast (gevinst) på aktiesparekontoen.

Den negative skat skal for det første kunne modregnes i positiv skat for andre indkomstperioder i samme kalenderår. Dette vil være relevant i de særlige tilfælde, hvor ejeren i et kalenderår har været begrænset skattepligtig i en del af året og fuldt skattepligtig i en anden del. Den foreslåede modregningsadgang inden for samme kalenderår sikrer, at skatten for hele kalenderåret skal foretages efter et nettoprincip. Der opnås således modregningsadgang, hvis der har været positivt afkast i den første indkomstperiode og negativt afkast i den anden. Det indebærer, at der kun skal afregnes skat, i det omfang den samlede nettoskat for de to indkomstperioder er positiv.

Det foreslås for det andet, at en resterende negativ skat skal kunne fremføres til fradrag i positiv nettoskat efter aktiesparekontoloven for efterfølgende år. Fradraget skal ske i det tidligst mulige år.

Baggrunden for, at det ikke er selve det negative afkast, men skatteværdien af det negative afkast, som efter forslaget kan fremføres er den foreslåede forskellige skattesats for fuldt skattepligtige (17 pct. efter forslagets § 14) og for begrænset skattepligtige (15 pct. efter forslagets § 16, stk. 3).

Ved at omregne til negativ skat opnås en korrekt fradragsværdi, når der skal modregnes i et senere år. Det vil have betydning, når beskatningen under aktiesparekontoen som følge af fraflytning til udlandet skifter fra beskatning som fuldt skattepligtig til beskatning som begrænset skattepligtig. En negativ skat under den fulde skattepligt vil kunne fremføres til modregning i en positiv skat under den begrænsede skattepligt. Den negative skat videreføres dermed ved fraflytning.

Hvis der i år 1 er et negativt afkast på 100 under fuld skattepligt, beregnes efter forslaget en negativ skat på 17. Hvis der efter fraflytning til udlandet er et positivt afkast på 100 under begrænset skattepligt, som umiddelbart udløser en skat på 15, vil den fremførte negative skat på 17 kunne modregnes, så der ikke skal betales nogen skat. Der vil fortsat være en negativ skat på 2 (17-15) til fremførsel til et senere år under begrænset (eller eventuel fuld) skattepligt.

Eksempel 6:

En person har indskudt 9.000 på en aktiesparekonto og opnår i det første år et afkast på -1.000 i form af kurstab. Det giver anledning til, at skatteværdien af tabet på -170 kan fremføres til modregning i positive afkast i kommende indkomstperiode. I år 2 er der et positivt afkast på 1.500, hvorved tabsfradraget fra år 1 kan udnyttes fuldt ud. Den beregnede skat af indkomsten i år 2 udgør således 255. Den fremførte negative skat på 170 fratrækkes, så skatten i år 2 kan opgøres til 85. Skatten betales i år 3. Beregningen kan foretages som vist i eksemplet nedenfor.

År 1: Negativt afkast		År 1: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
1. Kursgevinster	-1.000	4. Primoværdi	9.000
2. Udbytter m.v.	0	5. Årets udlodninger	0
3. Afkast, i alt (1 + 2)	-1.000	6. Årets indskud	0
		7. Reguleret primoværdi (4 - 5 + 6)	9.000
		8. Ultimoværdi (4 + 3 - 5 + 6)	8.000
		9. Indkomst (8 - 7)	-1.000
		10. Beregnet skat, år 1 (9 * 17 pct.)	-170
		Den negative skat fremføres til år 2.	
År 2: Positivt afkast		År 2: Indkomstopgørelse på aktiesparekonto	
11. Kursgevinster	1.500	14. Primoværdi (8)	8.000
12. Udbytter m.v.	0	15. Årets udlodninger	0
13. Afkast, i alt (11 + 12)	1.500	16. Årets indskud	0
		17. Reguleret primoværdi (14 - 15 + 16)	8.000
		18. Ultimoværdi (14 + 13 - 15 + 16)	9.500
		19. Indkomst (18 - 17)	1.500
		20. Beregnet skat, år 2 (19 * 17 pct.)	255
		21. Fremført negativ skat fra år 1 (10)	170
		22. Skat til betaling i år 3 (20 - 21)	85

Negativ skat kan fremføres tidsubegrænset inden for aktiesparekontoen. Hvis den beregnede skat i år 2 havde været mindre end 170, havde det givet anledning til, at den overskydende negative skat fra år 1 skulle fremføres til år 3 eller et senere år.

Aktiesparekontoen er en separat ordning, som efter forslaget ikke kan blandes sammen med ejerens eller dennes ægtefælles øvrige indkomst. Det er således efter forslaget ikke muligt at anvende et tab på aktiesparekontoen til modregning i aktiegevinster, som konstateres uden for aktiesparekontoen. Konsekvensen er, at tabet på aktiesparekontoen må fremføres, mens gevinsten uden for aktiesparekontoen udløser beskatning.

I den omvendte situation, hvor der måtte være tab på aktier uden for aktiesparekontoen og gevinst på aktiesparekontoen, skal der efter forslaget heller ikke være mulighed for modregning. Gevinsten på aktiesparekontoen beskattes, mens tabet uden for ordningen må fratrækkes, overføres til en eventuel ægtefælle eller fremføres til senere år.

Der foreslås heller ikke adgang til modregning mellem ægtefæller. Hvis en ægtefælle har tab på sin aktiesparekonto, mens den anden ægtefælle har gevinst på sin aktiesparekonto, må den første ægtefælle fremføre sit tab til senere år, mens den andens gevinst skal beskattes.

Det foreslåede princip svarer til gældende regler for aktier, der er placeret i pensionsordninger og aldersopsparinger omfattet af pensionsafkastbeskatningsloven (PAL-skat).

Ved lukning af en aktiesparekonto, herunder i forbindelse med død, vil et tab efter forslaget ikke kunne modregnes i anden indkomst. Det foreslås således, at den negative skat bortfalder ved kontoens lukning. Der henvises til forslaget § 12.

Til § 16

I medfør af den foreslåede bestemmelse i lovforslagets § 1 er det alene fuldt skattepligtige personer, som skal kunne oprette en aktiesparekonto. Efter forslaget § 9 skal alene fuldt skattepligtige personer kunne foretage indskud på aktiesparekontoen. Begrænset skattepligtige personer skal således hverken kunne oprette eller indskyde på en aktiesparekonto.

Personer, der ved fraflytning overgår fra at være fuldt til begrænset skattepligtige, skal dog efter forslaget kunne beholde en allerede oprettet aktiesparekonto.

Lovforslagets § 16 omhandler således beskattningen af begrænset skattepligtige personer. Det er typisk personer, som bor i udlandet og er skattepligtige og hjemmehørende der. Som begrænset skattepligtig betragtes efter forslaget også fuldt skattepligtige personer, der efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst med Danmark anses for hjemmehørende i udlandet, på Færøerne eller i Grønland. Det er typisk personer, der er flyttet til udlandet og har bevaret deres bolig i Danmark, men som følge af tilknytningen til det land, de er flyttet til, anses for skattemæssigt hjemmehørende der efter en dobbeltbeskatningsoverenskomst med Danmark.

Uden for aktiesparekontoen er beskattningen af afkast af værdipapirer for begrænset skattepligtige personer som udgangspunkt begrænset til udbytter fra danske aktier, jf. kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 6. Danmark har som udgangspunkt ikke intern hjemme til at beskatte begrænset skattepligtige af kursgevinster og tab, eller af udenlandske udbytter samt af renteindtægter.

I overensstemmelse hermed foreslås det i med lovforslagets § 16, stk. 1, at hvor ejeren af aktiesparekontoen er begrænset skattepligtig efter kildeskattelovens § 2, skal der til beskatningsgrundlaget alene medregnes udbytter af aktier m.v. i danske selskaber m.v. Det foreslås dermed at indrette beskattningen af aktiesparekontoen under hensyntagen til, hvordan begrænset skattepligtige beskattes uden for aktiesparekontoen i overensstemmelse med Danmarks eksisterende beskatningsregler.

Beskatningsgrundlaget for begrænset skattepligtige omfatter udbytte på aktier, der udloddes fra danske selskaber, og udbytte på investeringsbeviser m.v., der udloddes fra danske investeringsinstitutter. Udbytte defineres i overensstemmelse med de almindelige danske regler i ligningslovens § 16 A.

Afståelser til det udstedende selskab skal behandles efter de almindelige regler om afståelsessum ved beregning af gevinst og tab på aktier, når aktierne er optaget til handel på et reguleret marked, jf. § 16 B, stk. 1, nr. 5.

I de få tilfælde, hvor afståelsessummen skal betragtes som udbytte, vil der i de fleste tilfælde være mulighed for at anmode om dispensation fra Skatteforvaltningen. Hvis der opnås dispensation fra udbyttebeskatningen, skal afståelsessummen ikke anses for udbytte i relation til aktiesparekontoen. Det indebærer, at den begrænset skattepligtige ikke skal beskattes af afståelsessummen under aktiesparekontoen.

Det foreslås i lovforslagets § 16 stk. 2, at de foreslåede bestemmelser i lovforslagets § 13 (om beskatning for fuldt skattepligtige), i § 14 (om skattesatsen på 17 pct. for fuldt skattepligtige) og i § 18 (om lempelse for udenlandsk skat), ikke skal gælde for begrænset skattepligtige, der beskattes efter forslagens § 16.

At § 18 ikke skal gælde skyldes, at beskatningen for begrænset skattepligtige foreslås isoleret til udbytte af danske aktier. Her skal Danmark ikke lempe for udenlandske skatter, men har adgang til at beskatte udbyttet fra Danmark fuldt ud med typisk 15 pct. eller mere. Der henvises til bemærkningerne til § 16, stk. 3.

Den foreslåede § 15, stk. 1, om negativ skat er ikke relevant for begrænset skattepligtige. Indkomsten under begrænset skattepligt omfatter kun udbytter fra danske selskaber og kan dermed ikke resultere i et tab. Den foreslåede § 15, stk. 2, skal imidlertid gælde for begrænset skattepligtige i den forstand, at en negativ skat, der hidrører fra en periode under fuld skattepligt, vil kunne modregnes i positiv skat under den begrænsede skattepligt.

Det foreslås i § 16, stk. 3, at begrænset skattepligtige kun skal beskattes med en sats på 15 pct. af udbytter fra danske aktier og danske investeringsbeviser m.v.

Det foreslås dermed at indrette beskatningen af aktiesparekontoen under hensyntagen til, hvordan begrænset skattepligtige beskattes uden for aktiesparekontoen i overensstemmelse med Danmarks eksisterende beskatningsregler.

Det følger af kildeskattelovens § 2, stk. 6, at i det omfang der foreligger skattepligt efter kildeskattelovens § 2, stk. 1, nr. 6, udgør indkomstskatten 27 pct. af udbyttet. Beskatningen nedsættes til 15 pct., hvis personen er hjemmehørende i et land, der skal udveksle oplysninger med de danske myndigheder i henhold til en dobbeltbeskatningsoverenskomst, en anden international overenskomst eller konvention eller en administrativt indgået aftale om bistand i skattesager. Enkelte dobbeltbeskatningsoverenskomster indeholder dog en lavere sats end 15 pct. Her vil den aftalte sats efter dobbeltbeskatningsoverenskomsten være afgørende for beskatningen.

For personer hjemmehørende i lande, hvor Danmark ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller udveksler oplysninger, vil den indeholdte kildeskat på 27 pct. være den endelige skat. Dette vil også være procentsatsen i de situationer, hvor det ikke dokumenteres, hvem der konkret er den retmæssige ejer af udbyttet.

Når det foreslås, at skatten for begrænset skattepligtige med en aktiesparekonto i alle tilfælde skal udgøre 15 pct., skyldes det, at udbytter af danske aktier, der udloddes til en person, der er hjemmehørende i udlandet, i langt de fleste tilfælde kun beskattes med 15 pct.

Hvis satsen blev fastsat til 17 pct., ville begrænset skattepligtige, der er hjemmehørende i udlandet, i langt de fleste tilfælde være henvist til at tilbagesøge differencen på 2 procentpoint ved henvendelse til de danske skattemyndigheder. Denne tilbagesøgningsprocedure undgås med forslaget om, at den endelige skattesats fastsættes til 15 pct. i stedet for 17 pct.

I de få tilfælde, hvor Danmark kun har adgang til at beskatte danske udbytter med en lavere sats end 15 pct., skal pengeinstituttet efter forslaget alligevel afregne en skat på 15 pct. på aktiesparekontoen. Aktiesparekontoens ejer vil herefter kunne få refunderet det for meget opkrævede beløb ved henvendelse til Skatteforvaltningen. Denne udbetaling holdes efter forslaget af praktiske grunde uden for aktiesparekontoen. Det skyldes, at tilbagebetalingsproceduren foregår hos Skatteforvaltningen, uden at pengeinstituttet nødvendigvis er involveret.

For personer hjemmehørende i lande, hvor Danmark ikke har en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller udveksler oplysninger, har Danmark efter gældende regler uden for aktiesparekontoen adgang til at beskatte danske udbytter med 27 pct., som vil være den endelige skat.

Efter forslaget vil sådanne udbytter på aktiesparekontoen kun blive beskattet med 15 pct.

Forslaget er begrundet i administrative hensyn, idet det hermed ikke er nødvendigt for pengeinstituttet at undersøge og følge med i, om den udenlandsk boende ejer er hjemmehørende i et land, som Danmark har en dobbeltbeskatningsoverenskomst eller udveksler oplysninger med eller ej. Pengeinstituttet skal blot sikre sig, at ejeren ikke er fuldt skattepligtig til Danmark.

Af udgifter kan efter forslaget fratrækkes omkostninger, der relaterer sig til modtagelse af det skattepligtige udbytte på danske aktier, f.eks. udgifter til udskrifter fra værdipapircentralen, der informerer om det danske udbytte. Det er alene gebyrer, der afregnes over aktiesparekontoen, og ikke gebyrer m.v., som opkræves uden for aktiesparekontoen, som vil kunne fratrækkes ved opgørelsen af det skattepligtige danske udbytte.

Det foreslås i *stk. 4*, at aktiesparekontoens ejer skal informere instituttet om sin skattemæssige status senest 30 dage efter, at den skattemæssige status er skiftet fra fuld til begrænset skattepligtig eller fra begrænset til fuld skattepligtig. Som dokumentation skal ejeren indsende en bekræftelse fra told- og skatteforvaltningen på skiftet af skattemæssig status, når bekræftelsen foreligger. Der henvises til bemærkningerne til § 17.

Til § 17

Det foreslåede stk. 1 fastslår, at indkomstopgørelsen under aktiesparekontoen følger kalenderåret. Afkastet for en indkomstperiode opgøres derfor som udgangspunkt for perioden 1. januar til 31. december.

De foreslåede bestemmelser i stk. 2 og 3 regulerer beskatningsperioden i tilfælde, hvor aktiesparekontoen kun har eksisteret i en del af året. Stk. 4 regulerer beskatningsperioderne i tilfælde, hvor den skattemæssige status for ejeren skifter fra fuld til begrænset skattepligt som følge af, at ejeren flytter fra Danmark til udlandet eller skifter fra begrænset til fuld skattepligt som følge af, at ejeren flytter fra udlandet til Danmark.

I det år, hvor aktiesparekontoen etableres eller ophører, er indkomstperioden efter forslagets stk. 2 den del af kalenderåret, hvor aktiesparekontoen har bestået.

Oprettes en aktiesparekonto den 1. november 2019, beskattes afkastet for 2019 under aktiesparekontoen alene for perioden den 1. november til den 31. december 2019. Hvis den samme person lukker sin aktiesparekonto den 30. september 2020, beskattes afkastet for 2020 alene for perioden den 1. januar til den 30. september 2020.

Oprettes aktiesparekontoen den 1. november 2019 og lukkes samme år den 30. november 2019, beskattes afkastet for 2019 under aktiesparekontoen alene for den måned, den har eksisteret.

Når en person flytter til udlandet eksempelvis den 30. november 2020 med den virkning, at den fulde skattepligt til Danmark ophører, skal der efter forslagets stk. 4, foretages en opgørelse af det samlede afkast under aktiesparekontoen for perioden under fuld skattepligt fra årets start den 1. januar 2020 og frem til fraflytningen den 30. november 2020. De samlede værdier opgøres pr. 30. november, der anses for udløbet af den pågældende indkomstperiode. Afkastet opgøres for fuldt skattepligtige efter forslagets § 13 og beskattes med 17 pct. efter forslagets § 14. Hermed er der gjort op med beskatningen under den fulde skattepligt, idet alle realiserede og urealiserede avancer efter forslaget er blevet beskattet ved fraflytningen. Dermed er der ikke behov for særlige regler, der regulerer beskatning ved fraflytning.

Det anførte gælder også, hvis personen ved fraflytningen bevarer sin fulde danske skattepligt, men i henhold til en dobbeltbeskatningsskifteansøgning anses for skattemæssigt hjemmehørende i det land, som personen er flyttet til. Også i denne situation skal der foretages en opgørelse på tidspunktet for fraflytningen efter det foreslåede § 17, stk. 3.

Ved fraflytningen indtræder der samtidig begrænset skattepligt til Danmark. Det foreslåede § 17, stk. 4, indebærer, at indkomsten for perioden fra fraflytningen den 1. december 2020 til 31. december 2020 skal opgøres efter reglerne for begrænset skattepligtige efter lovforslagets § 16. Det skattepligtige afkast for denne periode omfatter alene udbytter fra danske aktier, der udloddes på aktiesparekontoen i den pågældende periode. Beskatningen for denne periode udgør 15 pct. efter forslagets § 16.

Det vil således kunne forekomme, at der inden for samme kalenderår er mere end en indkomstperiode – i eksemplet en indkomstperiode fra den 1. januar til den 30. november 2020 (fuld beskatning efter § 13) og en anden indkomstperiode fra den 1. december til den 31. december 2020 (begrænset beskatning efter § 16).

Det foreslås i § 16, stk. 4, at aktiesparekontoens ejer i forbindelse med flytning til eller fra Danmark skal informere pengeinstituttet om flytningen.

Aktiesparekontoens ejer skal endvidere anmode Skatteforvaltningen om at bekræfte skiftet fra fuld til begrænset skattepligt (ved fraflytning) eller skiftet fra begrænset til fuld skattepligt (ved tilflytning) samt datoen skiftet af skattemæssig status. Ejeren skal indsende denne bekræftelse til pengeinstituttet, når den foreligger.

På grundlag af oplysningerne fra ejeren og bekræftelsen fra Skatteforvaltningen om skift af skattemæssig status og datoen for til- eller fraflytningen skal pengeinstituttet herefter foretage en opgørelse af indkomsten for de relevante perioder. Opgørelsen skal om nødvendigt foretages med tilbagevirkende kraft, hvis oplysningerne først er tilgået pengeinstituttet nogen tid efter til- eller fraflytningen.

I nogle tilfælde kan det forekomme, at flytning til udlandet ikke indebærer skift af skattemæssig status. En person kan eksempelvis få arbejde og bolig i udlandet, mens familien bliver boende i Danmark. I så fald vil den fulde danske skattepligt normalt være bevaret, idet den pågældende fortsat vil have bolig til rådighed hos familien i Danmark, mens det vil afhænge af de nærmere konkrete omstændigheder, om den pågældende må anses for hjemmehørende i Danmark eller i udlandet i skattemæssig henseende. Anses personen fortsat for hjemmehørende i Danmark, skal den pågældende ikke anses for fraflyttet i skattemæssig henseende, og der skal derfor ikke foretages nogen ekstraordinær opgørelse eller ændret beskatning af aktiesparekontoen. Beskatningen vil i denne situation fortsat ske efter forslagens § 13 efter reglerne for fuldt skattepligtige.

I forbindelse med tilflytning fra udlandet kan det på tilsvarende måde forekomme, at personen ud fra de konkrete forhold fortsat må anses for hjemmehørende i udlandet, eventuelt fordi den pågældende bevarer bopæl hos familien der.

Det kan være vanskeligt for pengeinstituttet at vurdere, om flytningen til eller fra Danmark har konsekvenser for beskatningen under aktiesparekontoen. Det er baggrunden for, at pengeinstituttet skal have besked fra aktiesparekontoens ejer med bekræftelse fra Skatteforvaltningen om en ændring af skattepligtsstatus som betingelse for, at pengeinstituttet skal iværksætte en ekstraordinær opgørelse og ændret beskatning af indkomsten på aktiesparekontoen.

Selv om begrænset skattepligtige efter forslagens § 1 ikke skal kunne oprette en aktiesparekonto, antages det ikke at blive helt usædvanligt, at personer, der bor i udlandet, har en dansk aktiesparekonto. Det gælder f.eks. personer, der tidligere har boet i Danmark og bevarer deres danske aktiesparekonto efter fraflytning til udlandet.

I forbindelse med en persons fraflytning til udlandet anses aktier efter gældende regler for realiseret, og den tilhørende fraflytterskat skal beregnes, jf. aktieavancebeskatningslovens § 38. Dette gælder dog kun, hvis værdien af den fraflyttede persons beholdning af aktier udgør mindst 100.000 kr.

Aktier på en pensionsordning medregnes efter de gældende regler ikke i beholdningen på 100.000 kr. Det skyldes, at en værdistigning på disse aktier allerede undergives beskatning frem til fraflytningsdatoen efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven som følge af beskatningen efter lagerprincippet.

I overensstemmelse hermed foreslås det, at aktier på en aktiesparekonto heller ikke skal medregnes i opgørelsen af, om den skattepligtiges samlede aktiebeholdning ved fraflytning er større eller mindre end 100.000 kr.

Baggrunden er, at en værdistigning på aktier på en aktiesparekonto frem til fraflytningsdatoen efter forslaget vil blive beskattet under aktiesparekontoen.

Til § 18

Forslagets § 18 omhandler lempelse for udenlandsk skat ved opgørelse af den danske skat under aktiesparekontoen. Bestemmelsen er alene relevant for fuldt skattepligtige personer, der er hjemmehørende i Danmark og derfor beskattes af det samlede afkast efter forslagens § 13.

Bestemmelsen i § 18 er derimod ikke relevant for begrænset skattepligtige. De skal efter forslagens § 16 alene beskattes af udbytte på danske aktier. Lempelse for udenlandske skatter er derfor ikke relevant for begrænset skattepligtige, idet Danmark ikke skal lempe for udenlandsk skat på danske udbytter, der udloddes en begrænset skattepligtig person.

Når der modtages udbytter af udenlandske aktier på aktiesparekontoen, indeholder det udenlandske selskab normalt udbytteskat. Samtidig beskattes bruttoudbyttet på aktiesparekontoen for den fuldt skattepligtige person efter forslagens § 13.

For at lempe for denne dobbeltbeskatning foreslås det, at udenlandsk skat kan modregnes i skatten på aktiesparekontoen efter regler, der nogenlunde svarer til dem, der gælder efter de almindelige regler i ligningslovens § 33. Der kan efter forslaget opnås lempelse for den del af den udenlandske skat, som falder på den indkomst, som beskattes under aktiesparekontoen. Lempelsen kan ikke overstige den danske skat på 17 pct.

Det foreslås i stk. 3, at der opnås lempelse for den udenlandske skat, selv om der i det enkelte år ikke betales dansk skat under aktiesparekontoen, f.eks. fordi der er negativt afkast. I så fald skal den udenlandske skat efter forslaget fremføres som negativ skat, der kan fratrækkes i positiv dansk skat i senere år med positiv indkomst, jf. forslagens § 15, stk. 2. Denne fremgangsmåde med fremførsel af negativ skat kendes også fra de gældende regler om PAL-skat og er en lempelse af de almindelige regler om lempelse for udenlandsk skat i ligningslovens § 33. Det skyldes, at skatten under aktiesparekontoen kører i et lukket system og efter lagerprincippet. Lempelsen for

udenlandsk skat på aktiesparekontoen giver således ikke adgang til en nedsættelse af den faktisk betalte danske skat før det tidspunkt, hvor indkomsten under aktiesparekontoen er positiv.

Til § 19

Det foreslås i § 19, at indkomst, der indgår på aktiesparekontoen, ikke samtidig skal beskattes uden for aktiesparekontoen.

Positivt og negativt afkast på aktiesparekontoen skal således hverken indgå ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst (personlig indkomst eller kapitalindkomst), i opgørelsen af den almindelige aktieindkomst eller i den særlige CFC-indkomst (finansielle indkomster fra visse lavt beskattede selskaber).

Efter forslaget skal opsparing på en aktiesparekonto kun kunne ske via private midler. Midler under virksomhedsordningen skal ikke kunne anvendes til at indskyde på en aktiesparekonto.

Virksomhedsordningen indeholder allerede i dag et forbud mod at erhverve aktier i virksomhedsordningen. De allerede gældende regler fører således til, at aktier på en aktiesparekonto ikke kan indgå i virksomhedsordningen.

Hvis der alligevel anvendes midler fra virksomhedsordningen til indskud på aktiesparekontoen, vil det være i strid med virksomhedsordningens forbud mod erhvervelse af aktier. Konsekvenserne vil være, at købet af aktier vil blive anset for en hævning under virksomhedsordningen. I praksis vil det således ikke vil være muligt at anvende midler fra virksomhedsordningen som indskud på en aktiesparekonto.

Afkastet på aktiesparekontoen skal således efter forslaget ikke indgå ved opgørelsen af den almindelige indkomst og vil dermed ikke være en del af årsopgørelsen.

Til § 20

Det foreslås i *stk. 1*, at betalingstidspunktet for skatten og er den 22. januar i året efter indkomstperiodens udløb. Samme indbetalingsfrist foreslås for en eventuel afgift, der pålægges, hvis der er foretaget for store indskud på aktiesparekontoen. Betalingsfristen svarer til den, der gælder for pensionsinstitutter m.v. efter pensionsafkastbeskatningsloven.

Ved lukning af aktiesparekontoen foreslås det dog i *stk. 2*, at skatten allerede skal betales 30 dage efter lukningen. Ved lukningen tilbageholder pengeinstituttet skatten, og det findes derfor rimeligt, at pengeinstituttet forpligtes til at indbetale den tilbageholdte skat inden for 30 dage efter kontoens lukning. Det foreslås også, at pengeinstituttet skal foretage indberetning til Skatteforvaltningen senest 30 dage efter lukningen, jf. den foreslåede nye bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a (lovforslagets § 36).

Der foreslås dog en overgangsregel i § 32, *stk. 2*, så den fremrykkede betaling af skat og indberetning ikke skal gælde ved lukning af aktiesparekontoen i kalenderåret 2019. Det indebærer, at der ved lukning af aktiesparekontoen i 2019 først skal indberettes den 20. januar 2020, ligesom

skatten først skal indbetales den 22. januar 2020. Baggrunden for overgangsreglen er, at aktiesparekontoen er ny, og at pengeinstitutternes og Skatteforvaltningens systemer til indberetning og betaling af skat ikke kan antages at være klar allerede ved lovens ikrafttræden den 1. januar 2019. Ved etablering og lukning af en aktiesparekonto allerede i begyndelsen af 2019 ville det således være vanskeligt at overholde en forpligtelse til allerede at indbetale skatten inden for 30 dage.

Det foreslås derfor, at ved lukning af aktiesparekontoen i 2020 eller senere skal skatten betales og indberettes inden for 30 dage.

Endvidere foreslås det, at hvis aktiesparekontoen lukkes så sent i et kalenderår, at der er mindre end 30 dage til den almindelige frist for betaling af skatten, da skal skatten betales efter hovedreglen, dvs. den 22. januar efter årets udløb, ligesom det tilsvarende foreslås, at indberetningen i dette tilfælde ligeledes følger hovedreglen om indberetning, der skal finde sted senest den 20. januar.

Den fremrykkede skattebetaling ved lukning skal ikke finde ikke anvendelse, når aktiesparekontoen overflyttes til et andet institut efter den foreslåede § 11, stk. 1. Det skyldes, at aktiesparekontoen ikke anses for lukket, men kører videre ved overflytningen. Det modtagende institut overtager forpligtelsen til at beregne og indbetale skatten for hele det kalenderår, hvori flytningen har fundet sted. Indbetalingen skal ved overflytning ske efter hovedreglen, dvs. den 22. januar efter årets udløb. Der henvises til bemærkningerne til § 11.

Til § 21

Den foreslåede stk. 1 omhandler den situation, hvor der ikke er tilstrækkelige kontante midler på aktiesparekontoen til skattens eller afgiftens betaling, typisk fordi midlerne er anbragt i aktier. I dette tilfælde foreslås det, at pengeinstituttet alligevel skal hæve skatten på aktiesparekontoens indlånskonto, der hermed vil gå i minus. Et sådant træk på indlånskontoen vil ikke være i strid med det foreslåede låneforbud i lovforslagets § 7.

I stk. 2 foreslås en procedure for hævning af skatten på aktiesparekontoen. Den svarer til proceduren for hævning af skat efter pensionsafkastbeskatningslovens § 22, stk. 2.

Til § 22

I § 22 foreslås en forrentning af skat, der betales for sent. Det foreslås, at der pålægges dag-til-dag rente efter opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med fradrag af 0,5 procentpoint. Det er samme rentesats, som anvendes i forbindelse med en persons indbetaling af frivillig skat efter indkomstårets udløb, jf. kildeskattelovens § 59.

Efter opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., beregnes renten for 1 år på grundlag af et simpelt gennemsnit af den af Danmarks Nationalbank opgjorte kassekreditrente for ikke-finansielle selskaber i månederne juli, august og september i det foregående kalenderår.

I 2018 udgør renten i opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., 2,9 pct. p.a. efter afrunding. Den foreslåede forrentning af den ikke betalte skat udgør således (2,9-0,5) eller 2,4 pct. p.a. i 2018-niveau.

Til § 23

Med bestemmelsen foreslås en højere forrentning, når der efter sidst rettidige betalingsdag indbetales skat som følge af en forhøjelse af den beregnede skat på aktiesparekontoen, som skattemyndighederne eller domstolene har foretaget. Det foreslås, at der pålægges en dag-til-dag rente efter opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med tillæg af 1,5 procentpoint. Det er samme rentesats, der anvendes som et procenttillæg til personers betaling af restskat efter kildeskattelovens § 61, stk. 2.

Den foreslåede forrentning af den ikke betalte skat i forbindelse med en forhøjelse af skatten udgør (2,9+1,5) eller 4,4 pct. p.a. i 2018-niveau.

Til § 24

Med bestemmelsen foreslås en forrentning, når Skatteforvaltningen tilbagebetaler for meget indbetalt skat. Tilbagebetalingen kan skyldes, at pengeinstituttet ved en fejl har indbetalt for meget skat, eller at skatten efterfølgende er blevet nedsat. Det foreslås, at der skal ydes en rentegodtgørelse efter opkrævningslovens § 7, stk. 2, 3. pkt., med fradrag af 5,2 procentpoint. Renten kan dog ikke blive negativ.

Det er samme rentesats, der anvendes som et procenttillæg i godtgørelse, når personer får tilbagebetalt overskydende skat.

Den foreslåede forrentning ved tilbagebetaling af skat fra det offentlige udgør 0,0 pct. p.a. i 2018-niveau, idet renten ikke kan være negativ.

Det foreslås endvidere, at rente, som måtte være betalt i forbindelse med skattens indbetaling, jf. lovforslagets §§ 22 og 23, tilbagebetales, i det omfang den indbetalte skat modsvares af den skat, der tilbagebetales.

Til § 25

Det foreslås i *stk. 1*, at den skat, der udløses på aktiesparekontoen, skal betales af midler på aktiesparekontoen. Det foreslås også, at en eventuel afgift, der pålægges, hvis ejeren har foretaget for store indskud på aktiesparekontoen, samt renter af forsinket betalt skat og afgift skal trækkes på aktiesparekontoen.

Når aktiesparekontoen lukkes, tilbageholder pengeinstituttet midler til dækning af skatten m.v. Det vil imidlertid kunne forekomme, at pengeinstituttet ikke har tilbageholdt tilstrækkelige midler. Det kan skyldes en fejl, eller at der er truffet afgørelse om en forhøjelse af skatten eller afgiften, eller at der er pålagt renter af for sent betalt skat.

Det foreslås, at aktiesparekontoens ejer skal betale den manglende skat m.v. af midler uden for aktiesparekontoen, idet ejeren har fået det fulde provenu fra aktiesparekontoen udloddet ved lukningen.

Det foreslås i *stk. 2*, at overskydende skat vedrørende aktiesparekontoen skal indgå på aktiesparekontoen. Det samme skal gælde overskydende afgift og renter af for meget betalt skat og afgift.

Hvis aktiesparekontoen er lukket på det tidspunkt, hvor beløbet udbetales, foreslås det, at beløbet udbetales direkte til aktiesparekontoens ejer.

Til § 26

Skatteforvaltningen skal efter den foreslåede § 26, stk. 1, kontrollere pengeinstitutternes opgørelser til beregning af skat og eventuel afgift efter aktiesparekontoloven.

Skatteforvaltningen vil i forbindelse med gennemgangen af pengeinstituttets indberetninger og som led i myndighedens sagsoplysning kunne tage kontakt til det pågældende pengeinstitut, hvis der er behov for at få kvalificeret grundlaget for skatten eller afgiften, eller der forekommer uoverensstemmelser i den konkrete skatte- eller afgiftsberegning, som danner grundlag for pengeinstituttets indbetaling af skat og eventuel afgift efter aktiesparekontoloven.

Skatteforvaltningen vil i den forbindelse som led i sagens oplysning også kunne tage kontakt til aktiesparekontoen ejer selv med henblik på at indhente yderligere oplysninger til brug for kontrollen af aktiesparenskatten.

Det foreslås med *stk. 2*, at Skatteforvaltningen skal videregive de oplysninger om den skat og eventuelle afgift samt grundlagets størrelse, som pengeinstituttet har indberettet til

Skatteforvaltningen. Meddelelsen afgives til aktiesparekontoens ejer i foråret og foretages på baggrund af de indberettede oplysninger samt evt. efterfølgende supplerende sagsoplysninger.

Meddelelsen, som er en afgørelse i forvaltningslovens forstand, kan indbringes for en højere administrativ myndighed efter de almindelige regler i skatteforvaltningsloven, jf. lovens § 11 og 35 b, *stk. 2 og 3*.

For at give Skatteforvaltningen adgang til at kontrollere pengeinstitutternes opgørelse af skatten og en eventuel afgift efter aktiesparekontoloven, herunder grundlaget herfor, foreslås det med *stk. 3*, at Skatteforvaltningen kan pålægge pengeinstituttet at afgive oplysninger til brug for skatte- og afgiftskontrollen. De oplysninger, som Skatteforvaltningen efter den foreslåede bestemmelse måtte pålægge pengeinstitutterne at afgive, skal have betydning for Skatteforvaltningens kontrol med pengeinstituttets administration af aktiesparekontoloven. Den frist, som Skatteforvaltningen efter den foreslåede bestemmelse måtte angive i forbindelse med pålægget om afgivelse af oplysninger, skal stå i rimeligt forhold til oplysningernes beskaffenhed og mængde, således at pengeinstituttet har rimelig tid til at fremfinde og udlevere de nødvendige oplysninger til brug for kontrollen.

Til § 27

Efter den foreslåede § 27 kan Skatteforvaltningen foretage ændringer af den beregnede skat og eventuelle afgift samt ændringer i skatte- og afgiftsberegningen, som pengeinstituttet har foretaget. En meddelelse om ændring efter den foreslåede bestemmelse vil være omfattet af skatteforvaltningslovens almindelige regler for sagsbehandling og vil skulle begrundes, så aktiesparekonto-ejeren får et rimeligt grundlag for at vurdere, om ændringen giver anledning til at indbringe afgørelsen for en højere administrativ klagemyndighed til efterprøvelse.

Til § 28

Det foreslås at indsætte en bemyndigelse, således at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om lovens administration. Der kan være behov for nærmere regler om administration af loven, idet der er tale om en ny lov.

Det kunne f.eks. være nærmere retningslinjer om skattens betaling, om sagsbehandling og klage, om informationsudveksling mellem aktiesparekontoens ejer, pengeinstitut og Skatteforvaltningen i forbindelse med til- og fraflytning eller i forbindelse med overførsel af aktiesparekontoen til et andet pengeinstitut, og dokumentationskrav for, at udenlandske kreditinstitutter kan oprette aktiesparekonti i Danmark.

Til § 29

Med § 29 foreslås det at straffe handlinger, der kan føre til fejl i beskatningen af aktiesparekontoen og dermed også fejl i ejerens beskatning uden for kontoen, herunder manglende tilsyn med de regler, der er en forudsætning for en korrekt opgørelse af afkastet på aktiesparekontoen.

Det er det kontoførende pengeinstitut m.v., der har pligt til at føre tilsyn med, at kontoen overholder de fastsatte regler, og ansvarssubjektet er således en juridisk person, hvorfor strafansvaret er begrænset til bøde. Det er en forudsætning for strafansvar, at fejlene skyldes, at pengeinstituttet har handlet med forsæt eller grov uagtsomhed i forhold til anvendelse af reglerne, hvilket betyder, at f.eks. tastefejl eller andre undskyldelige fejl ikke er strafbare.

Det er dog aktiesparekontoens ejer, der er ansvarssubjekt i relation til den foreslåede bestemmelse i § 29, stk. 1, nr. 4. Det foreslås, at bødeniveauet for overtrædelse af denne bestemmelse bliver 5.000 kr.

Det foreslås, at sanktionsniveauet for bestemmelserne i § 29, stk. 1, nr. 1-3, følger det bødeinterval, der fremgår af i bemærkningerne til skatteindberetningsloven, dog således at antallet af de aktiesparekonti, som det kontoførende pengeinstitut administrerer, bliver udgangspunktet for bødeberegningen.

Det foreslås således, at der for hver fejl anvendes et bødeinterval fra 5.000 kr. til 80.000 kr.

1. Fra 1 til 1.000 aktiesparekonti: Bøde 5.000 kr.
2. Over 1.000 til 5.000 aktiesparekonti: Bøde på 10.000 kr.
3. Over 5.000 til 10.000 aktiesparekonti: Bøde på 20.000 kr.
4. Over 10.000 til 50.000 aktiesparekonti: Bøde på 40.000 kr.
5. Flere end 50.000 aktiesparekonti: Bøde på 80.000 kr.

Fastsættelsen af straffen vil fortsat bero på domstolenes konkrete vurdering i det enkelte tilfælde af samtlige omstændigheder i sagen, og det angivne strafniveau vil kunne fraviges i op- og nedgående retning, hvis der i den konkrete sag foreligger skærpende eller formidlende omstændigheder. jf. herved de almindelige regler om straffens fastsættelse i straffelovens kapitel 10.

Efter forslaget § 29, stk. 1, nr. 1, kan den, der forsætligt eller groft uagtsomt afgiver urigtige, vildledende eller ufuldstændige oplysninger til brug for skattekontrollen, straffes med bøde. Ansvarssubjektet er det kontoførende pengeinstitut. Det kontoførende pengeinstitut har pligt til at beregne, indeholde og betale skat efter denne lov. Pengeinstituttet har på tilsvarende måde pligt til at beregne og indbetale afgift i tilfælde af, at ejeren har foretaget for store indskud på aktiesparekontoen, jf. forslaget § 9, stk. 2. Skatteforvaltningen². Skatteforvaltningen kan kontrollere instituttets opgørelse og beregning af skat og afgift.

Efter forslaget § 29, stk. 1, nr. 2, straffes med bøde den, der undlader at påse overholdelse af reglerne i §§ 5-9. Der er tale om regler om, hvilke aktiver der kan indgå på aktiesparekontoen, om forbud mod optagelse af lån og forbud mod forrentning, samt regler der regulerer omfanget af indskud på aktiesparekontoen. Da det er aktiesparekontoens ejer, der har den fulde rådighed over kontoen, har pengeinstituttet alene en tilsynspligt. Hvis ejeren ikke følger pengeinstituttet opfordring til at afstå værdipapirer efter § 6, vil pengeinstituttet være forpligtet til at behandle værdipapirerne, som om de var afstået fra aktiesparekontoen.

Efter forslaget § 29, stk. 1, nr. 3, straffes med bøde den, der undlader at afgive oplysninger efter § 11, stk. 2, til det modtagende institut. Der er tale om en situation, hvor ejeren af en aktiesparekonto ønsker at flytte kontoen fra et pengeinstitut til et andet, og hvor kontoen derfor skal fortsætte som aktiesparekonto. Afgivelse af de i § 11, stk. 2, nævnte oplysninger er en forudsætning for, at det modtagende pengeinstitut kan opfylde sine forpligtelser i henhold til loven.

Efter forslaget § 29, stk. 1, nr. 4, straffes med bøde den, der undlader at afgive oplysninger efter § 16, stk. 4. Der er tale om den situation, hvor aktiesparekontoens ejer flytter til eller fra udlandet, således at den skattemæssige status som fuldt eller begrænset skattepligtig ændres. Ejeren vil kunne straffes med bøde, hvis denne ikke oplyser pengeinstituttet om skiftet i skattemæssig status.

Efter forslaget § 29, stk. 2, kan der pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens kapitel 5.

Det fremgår af straffelovens § 25, at en juridisk person kan straffes med bøde, når det er bestemt ved eller i medfør af lov.

For at en juridisk person kan blive strafansvarlig kræves, at der inden for den juridiske persons virksomhed er begået en overtrædelse, der kan tilregnes en eller flere personer, der er knyttet til den juridiske person eller "den juridiske person som sådan". Det sidste betyder, at f.eks. manglende procedurer til sikring af kontrol, anonyme fejl eller ophobning af fejl, hvor hver enkelt fejl ikke i sig selv er nok til at statuere uagtsomhed, kan tilregnes virksomheden.

Der er således ikke tale om et objektivt ansvar, idet der skal kunne bevises forhold begået af den juridiske person, som kan karakteriseres som enten forsætlige eller groft uagtsomme. Det er ikke et krav, at den eller de personer, der rent faktisk har begået forholdet, skal kunne identificeres. En juridisk person kan kun straffes med bøde, og der kan ikke fastsættes forvandlingsstraf.

Efter forslaget § 29, *stk. 3*, kan der fastsættes straf af bøde for den, der forsætligt eller groft uagtsomt overtræder bestemmelser i forskrifter, der udfærdiges i medfør af denne lov.

Bestemmelsen sikrer, at der er hjemmel til bødestraf for overtrædelse af bestemmelser i bekendtgørelser udstedt i medfør af aktiesparekontoloven, jf. forslaget § 28.

Til § 30

Efter forslaget § 30, *stk. 1*, kan Skatteforvaltningen i sager om overtrædelser, der ikke skønnes at medføre højere straf end bøde, i et bødeforelæg tilkendegive den sigtede, at sagen kan afgøres uden retssag, hvis den sigtede erklærer sig skyldig i overtrædelsen og erklærer sig rede til inden en nærmere angiven frist, der efter begæring kan forlænges, at betale den i bødeforelægget angivne bøde.

Bestemmelsen fastsætter Skatteforvaltningens hjemmel til at afgøre straffesager med et administrativt bødeforelæg i tilfælde, hvor sanktionen alene er bøde, og hvor den, der har begået overtrædelsen, erklærer sig skyldig i overtrædelsen og samtidig erklærer sig rede til inden for en nærmere angiven frist at betale en nærmere angiven bøde. Den pågældende kan ved at nægte at vedtage – dvs. underskrive bødeforelægget – få sagen prøvet ved domstolene. Da der er tale om en straf, er det domstolene, der skal fastlægge principperne for udmåling af bøden. Den administrative praksis skal således være i overensstemmelse med retspraksis. Der foregår en løbende kontrol med den administrative sanktionspraksis i de sager, som kommer til domstolene, i de tilfælde, hvor den pågældende ikke vil vedtage et bødeforelæg.

Et administrativt bødeforelæg vil ofte blive opfattet som en mere enkel og mindre belastende afgørelsesform end en domsafsigelse, der involverer både politi og retsvæsen. Samtidig indebærer et administrativt bødeforelæg, hvis det vedtages, en aflastning af domstolene og en hurtigere afgørelse af sagen.

Efter forslaget § 30, *stk. 2*, finder § 834 i retsplejeloven om indholdet af et anklageskrift anvendelse på tilkendegivelser efter *stk. 1*. Vedtager den sigtede bøden, bortfalder videre strafferetlig forfølgning. Vedtagelsen har samme gentagelsesvirkning som en dom.

Bestemmelsen fastsætter kravene til et bødeforlæg. Et bødeforelæg skal indeholde de samme oplysninger som et anklageskrift jf. retsplejelovens § 834. Det skal fremgå, hvor sagen behandles, identifikationsoplysninger på den sigtede, hvilken bestemmelse der er overtrådt og hvordan. Endelig skal det fremgå, hvis der er anvendt strafforhøjelses- eller strafnedsættelsesgrunde.

Efter forslaget § 30, stk. 3, bortfalder videre strafferetlig forfølgning, hvis den sigtede vedtager bøden. Vedtagelsen har samme gentagelsesvirkning som en dom.

Efter forslaget § 30, stk. 4, fastslås det, at bøder i sager, der afgøres administrativt, opkræves af Skatteforvaltningen.

Til § 31

Efter forslaget § 31 kan der foretages ransagning i sager om overtrædelser af bestemmelserne i denne lov i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning i sager, som efter loven kan medføre frihedsstraf.

Bestemmelsen svarer til den gældende skattekontrollovs § 19, stk. 2, hvorefter ransagning i sager om overtrædelser af bestemmelserne i skattekontrolloven kan ske i overensstemmelse med retsplejelovens regler om ransagning i sager, som efter loven kan medføre frihedsstraf.

Bestemmelsen udvider ransagning til også at kunne finde anvendelse i sager, hvor strafferammen alene er bødestraf. Skatteforvaltningens anmodning om ransagning skal ske ved anmeldelse til politiet.

Selvom der er tale om administrative straffesager, kan der være behov for, at politiet anmodes om at foretage efterforskningsmæssige skridt.

En evt. ransagning skal ske i overensstemmelse med reglerne i retsplejeloven. Ransagningen foretages af politiet efter bestemmelserne i retsplejelovens §§ 793-800.

Ransagning er et tvangsindgreb og forudsætter, at den pågældende med rimelig grund er mistænkt for en overtrædelse af en eller flere straffebestemmelser, at ransagningen må antages at være af væsentlig betydning for sagen, og at indgrebet er proportionalt med den forbrydelse, mistanken drejer sig om. Når der er tale om ransagning af lokaliteter uden for husrum, er det ikke en betingelse, at overtrædelsen kan medføre frihedsstraf.

Til § 32

Det foreslås at, loven træder i kraft og har virkning fra 1. januar 2019.

Dog foreslås det, at den foreslåede fremrykning af skattens betaling og den foreslåede fremrykning af indberetningen i forbindelse med lukning af aktiesparekontoen først skal have virkning for lukning af en aktiesparekonto den 1. januar 2020 eller senere. Der henvises til bemærkningerne til den foreslåede § 20, stk. 2 og den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 3,

jf. lovforslagets § 36, nr. 1.

Til § 33

Det foreslås, at loven ikke skal gælde for Færøerne og Grønland.

Til § 34

Det foreslås at ændre aktieavancebeskatningslovens § 32, så ejerens indskud og anden overførsel af aktier m.v. til en aktiesparekonto skal sidestilles med en afståelse for ejeren, og at overførsel af aktier m.v. til ejeren fra en aktiesparekonto skal sidestilles med en erhvervelse for ejeren.

Overførslen til eller fra aktiesparekontoen skal behandles som en afståelse henholdsvis erhvervelse. Afståelsessummen henholdsvis anskaffelsessummen udgør den fulde værdi af de overførte aktier m.v., uanset om der ydes helt eller delvist vederlag eller ej. Der behøver således ikke foreligge et egentligt indskud eller en egentlig udlodning i aktiesparekontolovens forstand, idet enhver overførsel mellem ejeren og dennes aktiesparekonto betragtes som en afståelse og erhvervelse.

Efter forslaget skal aktiesparekontoen således betragtes som en enhed, der er skattemæssigt adskilt fra ejerens øvrige økonomi på samme måde som det allerede i dag gælder for pensionsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningsloven.

Der henvises til bemærkningerne til forslagens § 10.

At aktiesparekontoen skal betragtes som en selvstændig skattemæssig enhed indebærer bl.a., at hvor der overføres unoterede aktier fra aktiesparekontoen til ejerens depot uden for aktiesparekontoen, efter at aktierne er blevet afnoteret og derfor ikke længere kan indgå på aktiesparekontoen, så skal aktierne betragtes unoterede aktier i hele ejerens ejertid, forudsat at aktierne ikke igen noteres. At aktierne har været noteret, mens de befandt sig på aktiesparekontoen, indebærer således ikke, at de anses for at have været noteret i en del af ejerens ejertid. Spørgsmålet har betydning for, i hvilket omfang kan foretage fradrag for tab på aktierne ved avanceopgørelsen uden for aktiesparekontoen, idet personers tab på unoterede aktier kan fratrækkes, mens tab på noterede aktier alene kan modregnes i tilsvarende gevinster samt udbytter fra noterede aktier. Der henvises til aktieavancebeskatningslovens §13, stk. 2, jf. § 13 A.

Til § 35

Det foreslås, at ændre kursgevinstlovens § 35, så ejerens indskud og anden overførsel af fordringer til en aktiesparekonto skal sidestilles med en afståelse for ejeren, og at overførsel af fordringer til ejeren fra en aktiesparekonto skal sidestilles med en erhvervelse for ejeren.

Som udgangspunkt kan fordringer efter forslaget ikke indgå på aktiesparekontoen. En kontantkonto, der er en fordring på pengeinstituttet, kan imidlertid indgå, jf. den foreslåede § 5, stk. 1, nr. 1.

Den foreslåede ændring af kursgevinstloven er således relevant i tilfælde, hvor aktiesparekontoens ejer overfører en kontant indlånskonto i et pengeinstitut til eller fra aktiesparekontoen. Er kontoen i udenlandsk valuta, vil kan der ved overførslen blive realiseret en valutakursgevinst eller et –tab.

Efter forslaget skal aktiesparekontoen således betragtes som en enhed, der er skattemæssigt adskilt fra ejerens øvrige økonomi på samme måde, som det allerede i dag gælder for pensionsordninger m.v. omfattet af pensionsbeskatningsloven.

Der henvises til bemærkningerne til forslagets § 10.

Til § 36

Skatteindberetningsloven, der træder i kraft den 1. januar 2019, indeholder bl.a. regler om, at pengeinstitutter m.v. årligt skal indberette oplysninger til Skatteforvaltningen. Skatteindberetningslovens indberetningspligter vil med indførelse af aktiesparekontoloven også omfatte oplysninger vedrørende aktiesparekonti.

Efter skatteindberetningslovens § 12 indberettes datoen for en kontos oprettelse og ophør. Pengeinstituttet m.v. skal desuden indberette om kontoens betegnelse og art. Det indebærer efter lovforslaget, at hvor der er tale om en aktiesparekonto, skal kontoen benævnes som en sådan. Indberetning om kontoens art som en aktiesparekonto sikrer, at de indberettede oplysninger ikke anvendes i Skatteforvaltningen almindelige system til beregning af beskatningen af aktieavancer m.v.

Indberetningen om aktiesparekontoens oprettelse og lukning vil medvirke til at sikre, at Skatteforvaltningen vil kunne konstatere, om samme person har oprettet mere end én aktiesparekonto, hvilket ikke er tilladt efter forslaget.

Efter skatteindberetningslovens §§ 17 og 18 er pengeinstituttet m.v. indberetningspligtigt om en række oplysninger vedrørende aktier mv. og investeringsbeviser, som er deponeret hos pengeinstituttet. Bl.a. skal kursværdien af værdipapirerne ved udgangen af kalenderåret oplyses. Pengeinstituttet skal også indberette om størrelsen af indestående kontantbeløb, jf. skatteindberetningslovens § 12.

Disse oplysninger om værdien vil med indførelse af aktiesparekontoen kunne anvendes af de sociale myndigheder til udmåling af ydelser, ligesom oplysningerne om værdien vil være med til at synliggøre investeringen for ejeren.

Indberetningspligten i § 17 omfatter oplysningerne om kursværdien af aktier m.v., der er optaget til handel på et reguleret marked, men derimod ikke aktier m.v., der handles på en multilateral handelsfacilitet, og som ikke samtidig er et reguleret marked. I forbindelse med indførelse af aktiesparekontoen er det ikke hensigten generelt at udvide indberetningspligten vedrørende kursværdier, så pengeinstitutterne også skal indberette værdien af aktier, der handles på en

multilateral handelsfacilitet. Det skyldes bl.a., at værdien af investeringsbeviser indberettes efter skatteindberetningslovens § 18, selv om de hverken måtte være optaget til handel på et reguleret marked eller handlet på en multilateral handelsfacilitet. Dermed må begrænsningen i indberetningspligten antages kun at få betydning for et fåtal af aktier.

Til nr. 1.

Efter den foreslåede nye bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 1, nr. 1, skal det pengeinstitut, der foretager indberetningen, identificere sig selv.

Efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 1, nr. 2, skal pengeinstituttet oplyse om identiteten af ejeren af aktiesparekontoen.

Efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 1, nr. 3, skal pengeinstituttet oplyse om størrelsen af kalenderårets skat og det samlede beskatningsgrundlag.

Det er størrelsen af den faktiske skat, der skal indberettes, efter at den er reduceret med eventuel fremført negativ skat og lempet for eventuel udenlandsk skat. Er beskatningsgrundlaget negativt, indberettes en skat på 0 kr. Der skal således være overensstemmelse mellem den indberettede og den indbetalte skat. Bestemmelsen skal sikre, at Skatteforvaltningen kan afstemme skatten fra aktiesparekontoen.

I det omfang afkastet på aktiesparekontoen skal medregnes ved vurderingen af, om ejeren er berettiget til sociale indkomstbestemte ydelser, vil indberetningen af beskatningsgrundlaget kunne anvendes af sociale myndigheder til udmåling af ydelser. Indberetningen vil endvidere være med til at styrke aktiekulturen ved at synliggøre investeringen for ejeren.

Hvor ejeren af aktiesparekontoen i løbet af et kalenderår har været fuldt skattepligtig i én periode og begrænset skattepligtig i en anden periode (som følge af til- eller fraflytning), skal størrelsen af skatten og beskatningsgrundlaget oplyses for hver af disse skattepligtsperioder. Hermed indberettes skatten og beskatningsgrundlaget både for perioden med fuld skattepligt og for perioden med begrænset skattepligt.

Behovet for den foreslåede supplerende indberetning i dette tilfælde er, at en begrænset skattepligtig ejer af en aktiesparekonto alene er skattepligtig til Danmark af udbytter fra danske aktier. En oplysning om indkomstens fordeling på de to perioder sikrer således et retvisende billede af skatten og afkastet i de to skattepligtsperioder.

Efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 1, nr. 4, skal pengeinstituttet oplyse om størrelsen af en eventuel afgift, der er pålagt som følge af, at ejeren fejlagtigt har foretaget store indskud, jf. aktiesparekontolovens § 9. Endvidere skal grundlaget for afgiften (det for meget indskudte beløb) indberettes. Oplysningerne vil gøre det muligt for Skatteforvaltningen at afstemme den beregnede og den indbetalte afgift under aktiesparekontoen.

Efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 2, foreslås det, at pengeinstituttet pålægges indberetningspligt, hvor ejeren ønsker at flytte sin aktiesparekonto fra et pengeinstitut til et andet. Det foreslås, at både det afgivende og det modtagende pengeinstitut skal oplyse om overførslen ved at oplyse overførselsdatoen samt SE-nummer eller andet identifikation på det pengeinstitut, som aktiesparekontoen er afgivet til eller modtaget fra.

Ved overførslen overtager det modtagende pengeinstitut forpligtelserne vedrørende den modtagne aktiesparekonto, herunder forpligtelsen til at afregne skatten fra starten af det kalenderår, hvor overførslen har fundet sted. Den foreslåede bestemmelse i § 11 a, stk. 2, er således medvirkende til at sikre, at Skatteforvaltningen får kendskab til overførslen og kendskab til det modtagende pengeinstitut mv., herunder f.eks. et udenlandsk pengeinstitut. Indberetningen fra begge pengeinstitutter vil endvidere sikre klarhed over, at der er tale om en overførsel, hvorved den hidtidige aktiesparekonto videreføres, og at der derimod ikke er tale om lukning af kontoen i det afgivende pengeinstitut med beskatning til følge og åbning af en helt ny aktiesparekonto i det modtagende pengeinstitut.

De foreslåede indberetninger er væsentlige elementer i skattemyndighedernes kontrol og medvirker endvidere til at gøre aktiesparekontoen så simpel som muligt for ejeren af aktiesparekontoen. Ejeren af en aktiesparekonto skal dermed ikke selv afgive oplysninger til Skatteforvaltningen, hvilket ville forekomme kompliceret for mange personer.

Den foreslåede indberetningsbestemmelse indebærer behandling af persondata, som er omfattet af databeskyttelsesforordningens regler. Det følger af databeskyttelsesforordningens artikel 5, stk. 1, litra b, at indsamling af oplysninger skal ske til udtrykkeligt angivne og legitime formål, og ikke må viderebehandles på en måde, der er uforenelig med disse formål.

Oplysningerne under den foreslåede nye bestemmelse § 11 a i skatteindberetningsloven skal indberettes til Skatteforvaltningen. Disse oplysninger bruges dels af Skatteforvaltningen til skatteformål, dels videregives de til andre myndigheder, hvor oplysningerne er nødvendige til brug for andre formål, herunder af de sociale myndigheder til beregning af sociale ydelser. Den foreslåede indberetningsregel er udformet på en sådan måde, at databeskyttelsesforordningens artikel 5, stk. 1, litra b, må anses for opfyldt.

Det følger af databeskyttelsesforordningens artikel 5, stk. 1, litra c, at oplysningerne skal være relevante og tilstrækkelige og ikke omfatte mere, end hvad der kræves til opfyldelse af de formål, oplysningerne indsamles til, og de formål, hvortil oplysningerne senere behandles. De foreslåede indberetningsregler går ikke videre, end hvad der er nødvendigt.

Efter den foreslåede bestemmelse i skatteindberetningslovens § 11 a, stk. 4, foreslås det, at skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningen.

De nærmere regler, der skal kunne fastsættes, er regler, der nærmere definerer, hvorledes såvel kunden som den indberetningspligtige skal identificeres, hvorledes indberetningen af beløbet skal ske, og hvorledes indberetningen om overførsler af aktiesparekonti fra et pengeinstitut m.v. til et andet, skal ske.

For så vidt angår identiteten af kunden, fremgår det af skatteindberetningslovens § 52, stk. 1, at den, der skal indberettes om, skal afgive oplysninger om sin identitet til den indberetningspligtige. Skatteministeren kan efter skatteindberetningslovens § 52, stk. 3, fastsætte nærmere regler om de identifikationsoplysninger den, der skal indberettes om, skal afgive til den indberetningspligtige.

Denne hjemmel er udnyttet til at fastsætte regler om identifikation af den, der skal indberettes om, i § 3 i bekendtgørelse nr. 927 af 26. juni 2018 om skatteindberetning m.v.

Hovedreglen er her, at den, der skal indberettes om, skal oplyse den indberetningspligtige om navn, adresse – ved udenlandsk adresse tillige hjemland ved angivelse af landekode – og cpr-nummer. Har den pågældende ikke et cpr-nummer, men et cvr-nummer, oplyses dette. Har den pågældende hverken cpr- eller cvr-nummer, oplyses SE-nummer. Har den pågældende heller ikke et SE-nummer, oplyses i stedet fødselsdato.

Den, hvormed der skal indberettes efter regler om værdipapirer, indskud og lån, skal, ud over oplysningerne, som er nævnt ovenfor, oplyse den indberetningspligtige om sit identifikationsnummer efter reglerne i den pågældendes bopælsstat eller oplysning om den pågældendes fødselsdato, fødselssted og fødselsstat, hvis den pågældende ikke har et identifikationsnummer.

De regler, der fastsættes om indberetning af oplysninger om identiteten af kunden, kan gå ud på, at det er de identifikationsoplysninger, kunden skal afgive til den indberetningspligtige, jf. ovenfor, der skal indberettes.

De regler, der fastsættes om indberetning af oplysninger om identiteten af den indberetningspligtige, vil bl.a. kunne gå ud på, at det er den indberetningspligtiges SE-nummer, der skal indberettes.

For så vidt angår de nærmere regler om indberetning af størrelsen af beløbet, vil der kunne fastsættes regler om, at indberetning vil skulle ske i danske kroner.

For så vidt angår indberetningen om overførsler mellem pengeinstitutter m.v. af aktiesparekonti, kan de nærmere regler gå ud på, at det overdragende og modtagende pengeinstitut m.v. skal identificeres med deres SE-nummer.

Til nr. 2.

Pengeinstitutterne skal efter gældende regler skatteindberetningslovens § 17 foretage indberetning til Skatteforvaltningen om personers køb og salg af aktier m.v. Indberetningerne gør skattemyndighederne i stand til at beregne personers aktieavancer og tab.

Overførsel af aktier fra ejeren til en pensionsordning m.v. behandles som en skattepligtig afståelse for ejeren, mens overførsel af aktier fra en pensionsordning til ejeren behandles som en erhvervelse.

De nuværende regler i skatteindberetningsloven indeholder ikke tilstrækkelig hjemmel til, at pengeinstitutterne skal indberette sådanne interne overførsler mellem ejeren og dennes pensionsordning m.v. Det indebærer, at skattemyndighederne ikke i alle tilfælde automatisk får indberetning om sådanne skattepligtige afståelser og erhvervelser.

Det foreslås, at den gældende indberetningsforpligtelse udvides til også at omfatte overførsel af aktier til og fra pensionsordninger m.v., der omfattes af pensionsbeskatningsloven. Samtidig foreslås det, at overførsel af aktier mellem ejeren og dennes aktiesparekonto ligeledes skal indberettes på lige fod med ejerens andre salg og køb af aktier, der foregår uden for en pensionsordning og uden for aktiesparekontoen (dvs. for frie midler).

Ved almindelige køb og salg af aktier mellem to personer for frie midler påhviler indberetningspligten både det købers og sælgers pengeinstitut. Købers pengeinstitut skal indberette om anskaffelsessummen for køber, mens sælgers pengeinstitut skal indberette afståelsessummen for sælger.

Den foreslåede indberetningspligt ved overførsler mellem ejeren og henholdsvis en pensionsordning og en aktiesparekonto vil påhvile det pengeinstitut, som administrerer ejerens frie depot uden for pensionsordningen henholdsvis uden for aktiesparekontoen. Hvis det modtagende og det afgivende pengeinstitut ikke er sammenfaldende, påhviler indberetningspligten således ikke det pengeinstitut m.v., som administrerer aktiesparekontoen eller pensionsordningen, jf. skatteindberetningslovens § 50 samt forslagets § 36, nr. 7. Overførsler mellem en pensionsordning og aktiesparekontoen vil således ikke skulle indberettes efter den foreslåede bestemmelse.

Til nr. 3

Pengeinstitutter skal efter gældende regler i skatteindberetningslovens § 19 foretage indberetning til Skatteforvaltningen om personers køb og salg af obligationer, investeringsbeviser og aktier m.v. i investeringsselskaber. Indberetningerne gør skattemyndighederne i stand til at beregne personers avancer og tab.

Overførsel af obligationer, investeringsbeviser og aktier fra ejeren til en pensionsordning m.v. behandles som en skattepligtig afståelse for ejeren, mens overførsel fra en pensionsordning til ejeren behandles som en erhvervelse.

De nuværende regler i skatteindberetningsloven indeholder ikke tilstrækkelig hjemmel til, at pengeinstitutterne skal indberette sådanne interne overførsler mellem ejeren og dennes pensionsordning m.v. Det indebærer, at skattemyndighederne ikke i alle tilfælde automatisk får indberetning om sådanne skattepligtige afståelser og erhvervelser.

Det foreslås, at pengeinstitutter pålægges indberetningspligt for så vidt angår overførsel af obligationer, investeringsbeviser og aktier m.v. i investeringsselskaber til og fra pensionsordninger m.v., der omfattes af pensionsbeskatningsloven. Samtidig foreslås det, at overførsel af obligationer, investeringsbeviser og aktier m.v. i investeringsselskaber mellem ejeren og dennes aktiesparekonto ligeledes skal indberettes på lige fod med ejerens andre salg og køb af aktier for frie midler.

Den foreslåede indberetningspligt ved overførsler mellem ejeren og henholdsvis en pensionsordning og en aktiesparekonto vil påhvile det pengeinstitut, som administrerer ejerens frie depot uden for pensionsordningen henholdsvis uden for aktiesparekontoen. Hvis det modtagende og det afgivende pengeinstitut ikke er sammenfaldende, påhviler indberetningspligten således ikke det pengeinstitut m.v., som administrerer aktiesparekontoen eller pensionsordningen, jf. skatteindberetningslovens § 50 samt forslaget § 36, nr. 7. Overførsler mellem en pensionsordning og aktiesparekontoen vil således ikke skulle indberettes efter den foreslåede bestemmelse.

Til nr. 4

Skatteindberetningslovens § 19, stk. 3, indeholder reglerne for, hvem indberetningspligterne efter lovens § 19, stk. 1 og 2, påhviler. Da de gældende indberetningspligter i skatteindberetningslovens § 19, stk. 1 og 2, ikke omfatter overførsler mellem ejeren og dennes pensionsordning m.v. eller aktiesparekonto, indeholder skatteindberetningslovens § 19, stk. 3, ikke nogen regel om, hvem indberetningspligten vedrørende sådanne overførsler påhviler.

Det foreslås, at indberetningspligten vedrørende sådanne overførsler skal påhvile den, der som led i sit erhverv medvirker til overførsler omfattet af stk. 1, 2. pkt.

Forslaget er nødvendiggjort af, at overførsler af obligationer, investeringsbeviser og aktier m.v. i investeringsselskaber mellem ejeren og dennes pensionsordning m.v. eller aktiesparekonti ved lovforslagets § 36, nr. 3, gøres indberetningspligtigt. Forslaget præciserer således, hvem indberetningspligten påhviler. Det vil sige, at indberetningspligten påhviler det pengeinstitut m.v., som forestår overførslen af aktier m.v. for frie midler. Hvis det modtagende og det afgivende pengeinstitut ikke er sammenfaldende, påhviler indberetningspligten således ikke det pengeinstitut m.v., som administrerer aktiesparekontoen eller pensionsordningen.

Til nr. 5

Efter skatteindberetningslovens § 47, stk. 1, påhviler indberetningspligten efter en række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheders indberetningspligter, fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet.

Efter skatteindberetningslovens § 48, stk. 1, fører Skatteforvaltningen register over indberetningspligtige efter en række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheders indberetningspligter.

Af skatteindberetningslovens § 54, stk. 5, fremgår det, at hvis en indberetningspligtig efter en række af lovens indberetningsregler, herunder reglerne for finansielle virksomheders indberetningspligter, har forsøgt indberetning, og Skatteforvaltningen har meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende, skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden for en frist, som meddeles af Skatteforvaltningen.

Efter skatteindberetningslovens § 59, stk. 1, nr. 3, kan den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage indberetning efter en lang række af lovens indberetningsregler, straffes med bøde. Dette gælder bl.a. ved undladelse af indberetning efter reglerne for finansielle virksomheders indberetningspligter.

Det foreslås, at der indsættes en henvisning til den foreslåede nye § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, i disse bestemmelser.

Den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, er en ny indberetningspligt, hvorefter pengeinstitutter m.v. vil skulle foretage indberetning af visse oplysninger vedrørende aktiesparekonti. Pengeinstitutter m.v. er i forvejen undergivet indberetningspligt vedrørende konti, depoter og handler med værdipapirer. Med henblik på at sikre ensartethed, er det fundet hensigtsmæssigt, at indberetningspligten efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, undergives samme regler om territorial afgrænsning, registrering af de indberetningspligtige, genindberetning ved fejl og straf for forsætlig og grov uagtsom undladelse af indberetning, som efter de gældende regler er knyttet til de eksisterende indberetningspligter.

Forslaget indebærer således, at indberetningspligten efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, vil påhvile fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet.

Det bemærkes i denne forbindelse, at efter lovforslagets § 3, stk. 2, nr. 2, skal kreditinstitutter, der efter tilladelse i et andet land inden for EU eller EØS udøver kreditinstitutvirksomhed, som betingelse for at kunne oprette en aktiesparekonto bl.a. foretage uopfordret indberetning til Skatteforvaltningen efter de til enhver tid gældende skatteregler. Udover de pengeinstitutter, der er hjemmehørende i Danmark eller driver virksomhed med fast driftssted her i landet, vil de udenlandske pengeinstitutter m.v., der ønsker at kunne oprette aktiesparekonti, således skulle foretage indberetning om aktiesparekonti til Skatteforvaltningen.

Forslaget indebærer desuden, at Skatteforvaltningen vil skulle føre register over indberetningspligtige efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1. Denne ændring er dog af begrænset rækkevidde, da indberetning vedrørende aktiesparekonti også i et vist omfang skal ske efter skatteindberetningslovens §§ 12 og 16-19, og de indberetningspligtige pengeinstitutter m.v. således som udgangspunkt allerede vil være registreret som indberetningspligtige.

Forslaget indebærer ligeledes, Skatteforvaltningen kan meddele den indberetningspligtige, efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl eller lignende. I så fald skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden for en frist, som meddeles af Skatteforvaltningen.

Endelig indebærer forslaget, at den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt undlader at foretage indberetning efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, vil kunne straffes med bøde.

Til nr. 6-8

Den gældende bestemmelse i skatteindberetningslovens § 50 regulerer en række undtagelser fra indberetningspligten i forhold til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven. Pensionsordninger er som hovedregel undtaget fra indberetningspligt i forhold til bl.a. beholdning af aktier, obligationer, investeringsbeviser og finansielle kontrakter samt køb og salg heraf samt udenlandske udbytter.

Det foreslås, at der i skatteindberetningsloven tilsvarende fastsættes undtagelser fra en række indberetningspligter vedrørende den foreslåede aktiesparekonto. Således foreslås det at indsætte et nyt stykke 2 i skatteindberetningslovens § 50, som fastsætter, at skatteindberetningslovens § 16, § 17, stk. 3, § 18 stk. 1, § 18, stk. 2, og 19, ikke omfatter aktiesparekonti. For så vidt angår § 18, stk. 1, gælder undtagelsen dog kun indberetning af renter og andet afkast, og for så vidt angår § 18, stk. 2 gælder undtagelsen dog kun indberetning af udenlandsk udbytte af investeringsbeviser og aktier m.v.

Skatteindberetningslovens § 16 vedrører udbytte på aktier m.v. i depot til forvaltning, mens skatteindberetningslovens § 18, stk. 2, bl.a. vedrører udbytte af investeringsbeviser, udbytte af aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19. At indberetningspligten herpå som hovedregel undtages, skyldes, at der ikke er behov for indberetning af udbytte modtaget fra udenlandske aktier eller investeringsbeviser, da data hverken skal bruges til beskatning eller afstemning. Udbytter fra danske selskaber skal indberettes, også for så vidt angår pensionsordninger og aktiesparekonti, jf. skatteindberetningslovens § 50, stk. 3, der med forslaget § 36, nr. 7, ændres til § 50, stk. 4.

Skatteindberetningslovens § 17, stk. 3, vedrører indberetning af erhvervelse og afståelse af aktier mv. Skatteindberetningslovens § 19 vedrører bl.a. indberetning af erhvervelser og afståelser af obligationer, aktier, mv. omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19 og investeringsbeviser. At indberetningspligten herpå undtages for så vidt angår aktiesparekontoen, skyldes, at der ikke er behov for at der modtage indberetninger om værdipapirhandler, der sker på aktiesparekontoen, da data ikke skal bruges ved indkomstopgørelsen til beregning af gevinst og tab.

Skatteindberetningslovens § 18, stk. 1, vedrører obligationer, herunder konvertible obligationer. Konvertible obligationer kan indgå på en aktiesparekonto derved, at de kan erhverves på grundlag af aktier, der allerede indgår på aktiesparekontoen. Der er således behov for, at der foretages indberetning af kursværdien af konvertible obligationer. På denne baggrund foreslås det at indsætte en undtagelse for indberetningen vedrørende renter og andet afkast efter skatteindberetningslovens § 18, stk. 1, for så vidt angår aktiesparekonti. At indberetningspligten herpå undtages, skyldes, at der ikke er behov for indberetning af renter og andet afkast af konvertible obligationer, da data hverken skal bruges til beskatning eller afstemning.

Det bemærkes, at de foreslåede undtagelser fra indberetningspligten ikke indebærer, at der ikke skal foretages indberetning i forbindelse med interne overførsler mellem ejeren af en aktiesparekonto og dennes almindelige depot uden for aktiesparekontoen, idet indberetningspligten af sådanne

overførsler påhviler det pengeinstitut, der fører det almindelige depot, jf. forslagens § 36, nr. 2 og 3.

Som følge af den foreslåede indsættelse af et nyt stykke 3 i skatteindberetningslovens § 50, foreslås det, at stykke 3 ændres til stykke 4.

Samtidig foreslås det, at stk. 4 udvides til også at omfatte aktiesparekonti. Således pålægges pengeinstitutter indberetningspligt efter § 16 og 18 for så vidt angår udbytte af investeringsbeviser og aktier m.v. i *danske* selskaber m.v. Bestemmelsen svarer til, hvad der i dag gælder for pensionsordninger.

Det vil sige, at udbytte af aktier og investeringsbeviser m.v. i danske selskaber og investeringsinstitutter skal indberettes, uanset om de pågældende papirer indgår på en aktiesparekonto. Formålet med bestemmelsen er, at Skatteforvaltningen kan kontrollere, om der er sket korrekt afregning af indeholdt udbytteskat.

Til nr. 9

Efter skatteindberetningslovens § 52, stk. 2, nr. 5, må en konto, der skal indberettes om efter skatteindberetningsloven, ikke oprettes, hvis den, der skal indberettes om, ikke har afgivet de oplysninger, der er nødvendige for at identificere vedkommende.

Det foreslås, at der tilføjes en henvisning til den foreslåede regel i skatteindberetningslovens § 11 a, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, til denne bestemmelse, så reglen også kommer til at gælde for konti, der skal indberettes om efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven.

Skatteindberetningslovens § 52, stk. 2, nr. 5, skal sikre, at en konto ikke kan oprettes, hvis den indberetningspligtige ikke har fået de nødvendige oplysninger til at indberette om kundens identitet. Den foreslåede regel i skatteindberetningslovens § 11 a om indberetning af visse oplysninger om aktiesparekonti, omhandler ligeledes indberetninger i relation til konti. Derfor er det også relevant at sikre, at det indberetningspligtige pengeinstitut m.v. inden oprettelsen af en aktiesparekonto har de nødvendige oplysninger om kundens identitet, til at kunne indberette efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven.

Forslaget indebærer, at en kontantkonto oprettet som en del af en aktiesparekonto, der skal indberettes om efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, ikke kan oprettes, hvis den, der ønsker aktiesparekontoen og dermed kontantkonto oprettet, ikke har afgivet de oplysninger, der er nødvendige for at identificere vedkommende i forbindelse med indberetningen.

Til nr. 10

Efter skatteindberetningslovens § 52, stk. 2, nr. 9, må et depot, der skal indberettes om efter de regler i skatteindberetningsloven, der omhandler indberetning om aktier og investeringsbeviser m.v. og obligationer, ikke oprettes, hvis den, der skal indberettes om, ikke har afgivet de oplysninger, der er nødvendige for at identificere vedkommende.

Det foreslås, at der tilføjes en henvisning til den foreslåede regel i skatteindberetningslovens § 11 a, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, til denne bestemmelse, så reglen også kommer til at gælde for depoter, der skal indberettes om efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven.

Skatteindberetningslovens § 52, stk. 2, nr. 9, skal sikre, at et depot ikke kan oprettes, hvis den indberetningspligtige ikke har fået de nødvendige oplysninger til at indberette om kundens identitet. Den foreslåede regel i skatteindberetningslovens § 11 a om indberetning af visse oplysninger om aktiesparekonti, omhandler ligeledes indberetninger i relation til depoter. Derfor er det også relevant at sikre, at det indberetningspligtige pengeinstitut m.v. inden oprettelsen af en aktiesparekonto, og herunder det værdipapirdepot, som indgår heri, har de nødvendige oplysninger om kundens identitet, til at kunne indberette efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven.

Forslaget indebærer, at et depot oprettet som en del af en aktiesparekonto, der skal indberettes om efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, ikke kan oprettes, hvis den, der ønsker aktiesparekontoen og dermed depotet oprettet, ikke har afgivet de oplysninger, der er nødvendige for at identificere vedkommende i forbindelse med indberetningen.

Til nr. 11

Efter skatteindberetningslovens § 54, stk. 1, er indberetningsfristen for langt de fleste af lovens indberetninger, der sker årligt, den 20. januar i året efter det kalenderår, indberetningen vedrører, eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

Det foreslås, at der indsættes en henvisning til den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, i skatteindberetningslovens § 54, stk. 1.

Det er hensigtsmæssigt, at der skal gælde samme indberetningsfrister for alle de årlige indberetninger, som pengeinstitutter m.v. skal foretage vedrørende konti og depoter, og dermed at indberetningerne efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1, undergives samme frist, som disse øvrige indberetninger.

Forslaget sikrer således, at de ovennævnte frister for indberetning også kommer til at gælde for indberetninger efter den foreslåede § 11 a i skatteindberetningsloven, jf. lovforslagets § 36, nr. 1.

Lovforslaget sammenholdt med gældende lov

Gældende formulering

§ 32. Indskud af aktier og tegningsret til aktier i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på det tidspunkt, hvor indskuddet foretages. *Stk. 2.* Udlodning af aktier og tegningsret til aktier fra en ordning som nævnt i stk. 1 sidestilles med anskaffelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. Er der betalt et beløb efter pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1 og 6, anvendes dog dette som anskaffelsessum. *Stk. 3.* Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af aktier fra pensionsordninger, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.

Lovforslaget

§ 34

I aktieavancebeskatningsloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1148 af 29. august 2016, som ændret ved § 2 i lov nr. 683 af 8. juni 2017, § 6 i lov nr. 688 af 8. juni 2017 og § 1 i lov nr. 1555 af 19. december 2017, foretages følgende ændring:

1. § 32 affattes således:

”§ 32. Indskud af aktier og tegningsret til aktier i en aktiesparekonto eller i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på det tidspunkt, hvor indskuddet foretages.

Stk. 2. Udlodning af aktier og tegningsret til aktier fra en aktiesparekonto og fra en ordning som nævnt i stk. 1 sidestilles med anskaffelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. Er der betalt et beløb efter pensionsbeskatningslovens § 30 B, stk. 1 og 6, anvendes dog dette som anskaffelsessum.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af aktier fra pensionsordninger, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.”

§ 35. Indskud af en fordring eller en kontrakt i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på indskudstidspunktet. Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse. Udlodning af en fordring eller en kontrakt fra en rateopsparing i pensionsøjemed, fra en opsparing i pensionsøjemed, fra en aldersopsparing eller en selvpensioneringsordning, fra en børneopsparingsordning som nævnt i 1. pkt. sidestilles med erhvervelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. 1.-5. pkt. finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af fordringer og kontrakter i pensionsordninger, der er godkendt efter pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.

§35

I kursgevinstloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 1283 af 25. oktober 2016, som ændret ved § 3 i lov nr. 1555 af 19. december 2017, foretages følgende ændring:

1. § 35 affattes således:

”§ 35. Indskud af en fordring eller en kontrakt i en rateopsparing i pensionsøjemed, i en opsparing i pensionsøjemed, i en aldersopsparing, i en selvpensioneringsordning eller i en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, indskud af en obligation på en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto, og indskud af en fordring på en aktiesparekonto sidestilles med afståelse. Som afståelsessum anses værdien på indskudstidspunktet. Udlodning af en obligation fra en etableringskonto eller iværksætterkonto efter lov om indskud på etableringskonto og iværksætterkonto sidestilles med erhvervelse. Udlodning af en fordring eller en kontrakt fra en rateopsparing i pensionsøjemed, fra en opsparing i pensionsøjemed, fra en aldersopsparing eller en selvpensioneringsordning, fra en børneopsparingsordning som nævnt i 1. pkt. og udlodning af en fordring fra en aktiesparekonto sidestilles med erhvervelse. Som anskaffelsessum anses værdien på udlodningstidspunktet. 1.-4. pkt. finder tilsvarende anvendelse for indskud i og udlodning af fordringer og kontrakter i pensionsordninger, der er godkendt efter

pensionsbeskatningslovens § 12, stk. 1, og § 15 C.”

§ 36

I skatteindberetningsloven, lov nr. 1536 af 19. december 2017, som ændret ved lov nr. 1682 af 26. december 2017 og § 7 i lov nr. 396 af 2. maj 2017, foretages følgende ændringer:

1. Efter § 11 indsættes:

»§ 11 a. Pengeinstitutter m.v., der forvalter konti omfattet af aktiesparekontoloven, skal hvert år indberette følgende oplysninger om aktiesparekontoen til told- og skatteforvaltningen:

- 1) Identifikation af den, der foretager indberetningen.
 - 2) Identifikation af ejeren af aktiesparekontoen.
 - 3) Størrelsen af kalenderårets skat og beskatningsgrundlag. Hvor ejeren af aktiesparekontoen i løbet af et kalenderår har været fuldt og begrænset skattepligtig i forskellige perioder, oplyses størrelsen af skatten og beskatningsgrundlaget i hver af disse perioder.
 - 4) Størrelsen af kalenderårets afgift og grundlaget for afgiften, jf. aktiesparekontolovens § 9, stk. 2, 2. pkt.
- Stk. 2.* Overføres en aktiesparekonto mellem to pengeinstitutter m.v., skal begge pengeinstitutter m.v. oplyse overførelsesdatoen og identifikation af det pengeinstitut m.v., som aktiesparekontoen er afgivet til og modtaget fra.
- Stk. 3.* Lukkes en aktiesparekonto, skal pengeinstitutter m.v. senest 30 dage efter lukningen indberette de oplysninger, der er nævnt i stk. 1. Falder fristen efter § 54, stk. 1, tidligere end fristen efter 1. pkt., skal indberetningen dog ske inden for fristen efter § 54, stk. 1.
- Stk. 4.* Skatteministeren kan fastsætte nærmere regler om indberetningen.”

§ 17.---

Stk. 3. Den, der som led i sin virksomhed formidler handel med aktier m.v., skal hvert år foretage indberetning til told- og skatteforvaltningen om erhvervelser og afståelser af aktier m.v., der er formidlet i det forudgående kalenderår. Indberetningen skal omfatte oplysninger om identiteten af aktien m.v. og oplysninger om antallet af aktier m.v., anskaffelses- eller afståelsestidspunktet og anskaffelses- eller afståelsessummen for aktien m.v.

§ 19. De indberetningspligtige efter stk. 3 skal indberette til told- og skatteforvaltningen om erhvervelser og afståelser af obligationer, herunder konvertible obligationer, aktier m.v. omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19 og investeringsbeviser. Indberetningspligten omfatter endvidere hævninger i kontoførende investeringsforeninger og indfrielse af obligationer. Indberetning skal dog ikke foretages, hvis der er tale om en undtaget ordning omfattet af pensionsbeskatningsloven, jf. § 50.

Indberetningen skal omfatte oplysning om:

- 1) Identiteten, antallet eller den pålydende værdi og arten af værdipapirerne.
- 2) Anskaffelsestidspunktet, afståelsestidspunktet eller indfrielsestidspunktet.
- 3) Anskaffelsessummen, afståelsessummen eller indfrielsesbeløbet og eventuel betaling for vedhængende renter.
- 4) Tidspunktet for den enkelte hævning af indestående i en kontoførende investeringsforening.
- 5) Den del af urealiseret fortjeneste eller tab på den kontoførende investeringsforenings værdipapirer på tidspunktet for hævningen, der svarer til den enkelte hævning.

2. I § 17, stk. 3, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

”Det samme gælder den, der som led i sin virksomhed medvirker til overførsel af aktier m.v. mellem en aktiesparekonto og dennes ejer eller mellem en rateopsparing i pensionsøjemed, en opsparing i pensionsøjemed, en aldersopsparing, en selv pensioneringsordning eller en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og dennes ejer.”

3. I § 19, stk. 1, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

”Tilsvarende gælder for overførsel af aktier m.v. mellem en aktiesparekonto og dennes ejer eller mellem en rateopsparing i pensionsøjemed, en opsparing i pensionsøjemed, en aldersopsparing, en selv pensioneringsordning eller en børneopsparingsordning, der er omfattet af pensionsbeskatningsloven, og dennes ejer.”

§ 19.---

Stk. 3. Indberetningspligten påhviler den, der som led i sit erhverv handler med eller formidler overdragelse af værdipapirer nævnt i stk. 1 eller kontrakter og fordringer nævnt i stk. 2. Det samme gælder den, der har det som sit erhverv at indgå eller formidle aftaler om sådanne kontrakter eller fordringer. Indberetningspligten vedrørende hævninger fra en konto i en kontoførende investeringsforening påhviler foreningen. Indberetningspligten vedrørende indfrielse af obligationer påhviler som udgangspunkt den, der modtager værdipapirerne i depot til forvaltning. Er værdipapiret ikke deponeret her i landet, og formidles indfrielsen af obligationen af en anden, der som led i sit erhverv formidler eller foretager indløsninger, påhviler indberetningspligten denne.

§ 47. Indberetningspligten m.v. efter §§ 1, 5, 6, 8, 12-19, 24-26, 28-32, 38-40 og 42, § 43, stk. 1, og §§ 44-46 og efter regler udstedt i medfør af §§ 4, 7 og 9 og § 10, jf. § 9, og § 11 påhviler fysiske eller juridiske personer, der er hjemmehørende her i landet, eller som driver virksomhed fra et fast driftssted her i landet. Personer som nævnt i kildeskattelovens § 3, stk. 1, og dødsboer efter disse samt udenlandske repræsentationer og udenlandske statsborgere, der omfattes af kildeskattelovens § 3, stk. 2 og 3, er ikke indberetningspligtige efter 1. pkt.

§ 48. Told- og skatteforvaltningen fører register over indberetningspligtige som nævnt i §§ 5, 6, 12-19, 24-26, 30-32 eller 42, § 43, stk. 1, eller §§ 44-46, indberetningspligtige efter regler udstedt i

4. I § 19, stk. 3, ændres ”stk. 2.” til: ”stk. 2, eller medvirker til overførsler omfattet af stk. 1, 2. pkt.”

5. I § 47, stk. 1, § 48, stk. 1, § 54, stk. 5, og § 59, stk. 1, nr. 3, ændres ”12-19” til: ”11 a-19”.

medfør af §§ 4 eller 9, § 10, jf. § 9, eller § 11 og frivillige indberettere efter § 20 eller § 43, stk. 2.

§ 54.---

Stk. 5. Har den indberetningspligtige efter §§ 8, 12-19, 26-32, 34-36, 38, 40 eller 42 eller § 43, stk. 1, eller efter regler udstedt i medfør af § 9, § 10, jf. § 9, eller §§ 11 eller 22 forsøgt indberetning, og har told- og skatteforvaltningen meddelt den indberetningspligtige, at indberetningen ønskes genindberettet som følge af fejl el.lign., skal den indberetningspligtige foretage genindberetning inden en frist, som meddeles af told- og skatteforvaltningen.

§ 59. Med bøde straffes den indberetningspligtige, der forsætligt eller groft uagtsomt

- 1) undlader at opfylde sine pligter efter § 23, stk. 1 eller 2,
- 2) overtræder § 52, stk. 2,
- 3) undlader at foretage indberetning efter §§ 1, 5, 6, 8, 12-19, 24-36, 37-40 eller 42, § 43, stk. 1, eller §§ 44-46 inden for fristerne i medfør af § 15, stk. 2, § 39, § 42, stk. 3, eller § 54, stk. 1-4, eller § 4, stk. 1, i lov om et indkomstregister,
- 4) undlader at foretage genindberetning inden for den frist, som told- og skatteforvaltningen har meddelt efter § 54, stk. 5, eller
- 5) undlader at opfylde pligten til at opbevare eller indsende materiale efter reglerne i § 56.

§ 50. Indberetningspligten efter §§ 14, 16-19 og 28 omfatter ikke følgende ordninger omfattet af pensionsbeskatningsloven, jf. dog stk. 3:

- 1) Rateopsparing i pensionsøjemed, jf. pensionsbeskatningslovens § 11 A.
- 2) Opsparing i pensionsøjemed, jf. pensionsbeskatningslovens §§ 12-14 A.

6. I § 50, *stk. 1*, ændres ”, jf. dog stk. 3” til: ”, jf. dog stk. 4”.

3) Indeksordning, jf.

pensionsbeskatningslovens § 15.

4) Selvpensioneringskonti, jf.

pensionsbeskatningslovens § 51, hvis kontoen er oprettet før den 2. juni 1998.

5) Opsparings- og forsikringsordninger, der udelukkende har familieforsørgelse til formål (børneopsparingskonti), jf.

pensionsbeskatningslovens § 51, til og med det år, hvor bindingsperioden udløber.

Stk. 2. Indberetningspligten efter § 12 omfatter ikke ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 1-3, og er for ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 4 og 5, begrænset til at omfatte oplysning om identiteten af den indberetningspligtige og kontohaveren samt kontoens nummer.

Stk. 3. Stk. 1 gælder ikke i relation til indberetningspligten efter §§ 16 og 18, for så vidt angår udbytte af investeringsbeviser og aktier m.v. i danske selskaber m.v.

7. I § 50 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

”*Stk. 3.* Indberetningspligten efter § 16, § 17, stk. 3, § 18 stk. 1, for så vidt angår renter og andet afkast, § 18, stk. 2, for så vidt angår udbytter, og § 19 omfatter ikke aktiesparekonti, jf. dog stk. 4.”

Stk. 3 bliver herefter stk. 4.

8. I § 50, *stk. 3*, der bliver *stk. 4*, ændres:

”Stk. 1 gælder ikke” til ”Stk. 1 og 3 gælder ikke”

§ 52.---

Stk. 2. Afgiver den, hvorom der skal indberettes, ikke identifikationsoplysninger efter stk. 1 eller regler udstedt i medfør af stk. 3, gælder følgende:

1) Erhvervelse af egne aktier m.v., hvorom der skal indberettes efter § 28, må ikke foretages.

2) En anmeldt fordring skal enten afvises, eller udlodningen af dividende skal tilbageholdes, hvis der skal indberettes om fordringshaveren efter § 38.

3) En forsikrings- eller pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I, II eller II A må ikke oprettes.

4) En opsparingsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I eller II A må ikke oprettes.

5) En konto, hvorom der skal indberettes efter § 12, må ikke oprettes.

9. I § 52, *stk. 2, nr. 5*, ændres ”§ 12” til: ”§§ 11 a eller 12”.

6) Et lån omfattet af §§ 13 eller 15 må ikke etableres eller overtages.

7) Et depot omfattet af §§ 14 eller 15 må ikke oprettes.

8) En finansiel konto, hvorom der skal indberettes efter regler udstedt i medfør af § 22, må ikke oprettes.

9) Et depot, hvorom der skal indberettes efter § 16, § 17, stk. 1 og 2, eller § 18, må ikke oprettes.

10) En terminsrente eller renter, hvorom der skal indberettes efter § 18, må ikke udbetales.

54. Indberetning til told- og skatteforvaltningen efter §§ 8, 12-14 og 17, § 18, jf. dog stk. 3, §§ 19, 26-28, 30-32, 34-36, 38 og 40 og § 43, stk. 1, og efter regler udstedt i medfør af § 9, § 10, jf. § 9, eller § 11 skal foretages senest den 20. januar eller, hvis denne dag er en lørdag eller søndag, senest den følgende mandag.

10. I § 52, *stk. 2, nr. 9*, ændres ”§§ 15 a” til: ”§§ 11 a, 15 a”. [Forudsætter, at L 237 A vedtages med nuværende indhold]

11. I § 54, *stk. 1*, ændres ”§§ 8, 12-14” til: ”§§ 8, 11 a, stk. 1 og 2, §§ 12-14”.