

Ændringsforslag stillet den 26. november 2018 uden for betænkningen

## Ændringsforslag

til 2. behandling af

### Forslag til aktiesparekontolov

[af skatteministeren (Karsten Lauritzen)]

Af *Lisbeth Bech Poulsen* (SF):

Til § 3

8) *Paragraffen* affattes således:

»§ 3. Følgende virksomheder, der i denne lov under benævnes institutter, kan tilbyde oprettelse af en aktiesparekonto:

- 1) Et pengeinstitut, et forsikringselskab, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed, og et investeringsforvaltningsselskab, der har tilladelse til at udføre tjenesteydelser som nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 og 10, i lov om finansiel virksomhed, når instituttet af Finanstilsynet er meddelt tilladelse til at drive virksomhed her i landet efter lov om finansiel virksomhed.
- 2) Et kreditinstitut, et forsikringselskab, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed, og et investeringsforvaltningsselskab, der har tilladelse til at udføre tjenesteydelser som nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 og 10, i lov om finansiel virksomhed, når instituttet efter tilladelse i et andet land inden for EU eller et land, som EU 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, et forsikringselskab, der har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed, og et investeringsforvaltningsselskab, der har tilladelse til at udføre tjenesteydelser som nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 og 10, i lov om finansiel virksomhed, når instituttet efter tilladelse i et andet land inden for EU eller EØS udøver virksomhed og til enhver tid opfylder betingelserne i stk. 3, nr. 1-3.

*Stk. 2.* Institutter, der tilbyder oprettelse af en aktiesparekonto, skal registreres hos told- og skatteforvaltningen for skatter og afgifter efter denne lov.

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

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

*Stk. 4.* Opfylder et institut omfattet af stk. 1, nr. 3, ikke betingelserne i stk. 3, kan told- og skatteforvaltningen efter høring af Finanstilsynet træffe afgørelse om, at instituttet ikke kan tilbyde oprettelse af en aktiesparekonto og ikke kan fortsætte eksisterende aktiesparekonti. Aktiesparekontoens ejer kan overføre sin aktiesparekonto til et andet institut, der opfylder betingelserne i stk. 1-3, 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.«

[Udvidelse af kredsen af udbydere af aktiesparekonti med visse forsikringselskaber og investeringsforvaltningsselskaber]

#### Bemærkninger

Til nr. 8

I lovforslagets § 3 foreslås det, at aktiesparekontoen skal kunne udbydes af pengeinstitutter m.v. Med ændringsforslaget foreslås det at udvide kredsen med visse forsikringselskaber og investeringsforvaltningsselskaber. For forsikringselskaber skal det være en forudsætning, at de har tilladelse til at udøve livsforsikringsvirksomhed. For investeringsforvaltningsselskaber skal det være en forudsætning, at de har tilladelse til at udføre tjenesteydelser som nævnt i bilag 4,

afsnit A, nr. 4, 5 eller 10, i lov om finansiel virksomhed, jf. lovens § 10, stk. 2.

Formålet med ændringsforslaget er at udvide kredsen af udbydere, så konkurrencen forbedres til fordel for de kunder, der ønsker at oprette aktiesparekonti.

Det foreslås med forslaget til ændring af indledningen til § 3, stk. 1, at kredsen af foreslåede udbydere – pengeinstitutter, visse forsikringsselskaber og investeringsforvaltningsselskaber med tilladelse til at udføre tjenesteydelser som nævnt i bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 eller 10, i lov om finansiel virksomhed – overalt i den foreslåede lov under ét betegnes som institutter.

Omfattet af begrebet forsikringsselskaber er virksomheder, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed, jf. lov om finansiel virksomhed §§ 11-14 og §§ 18-21, dvs. livsforsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Investeringsforvaltningsselskaber forvalter danske UCITS (investeringsforeninger, SIKAV'er og værdipapirfonde). Herudover kan investeringsforvaltningsselskaber få tilladelse til at yde investeringsaktiviteter som skønmæssig porteføljepleje, investeringsrådgivning og opbevaring og forvaltning for investorers regning, jf. bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 og 10, jf. § 10, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed. Det er efter ændringsforslaget en forudsætning for, at et investeringsforvaltningsselskab kan føre aktiesparekonti, at investeringsforvaltningsselskabet har fået tilladelse af Finanstilsynet til de i bilag 4, afsnit A, nr. 4, 5 og 10, nævnte aktiviteter.

Efter lovforslaget skal værdipapirerne ejes direkte af den enkelte opsparer. Den udvidede tilladelse fra Finanstilsynet til opbevaring og forvaltning kan imidlertid alene ske med andele i institutter for kollektiv investering. Det vil sige, at

investeringsforvaltningsselskaber ikke selv kan være depotfører for aktier.

Investeringsforvaltningsselskaber må efter lov om finansiel virksomhed ikke føre kontantkonti (modtage indlån) for deres kunder. Det må kun pengeinstitutter. Kundernes kontantkonti skal derfor oprettes i et pengeinstitut.

De institutter, der udbyder aktiesparekontoen, skal indberette en række oplysninger til Skatteforvaltningen efter reglerne i skatteindberetningsloven. I lovforslaget er foreslået en række ændringer i skatteindberetningsloven, der pålægger pengeinstitutter m.v. at indberette de ønskede oplysninger som udbyder af aktiesparekontoen.

Det foreslås i ændringsforslaget at udvide omfanget af udbydere med visse forsikringsselskaber og investeringsforvaltningsselskaber. Disse institutter betragtes som »pengeinstitutter m.v.« efter de ændringer af skatteindberetningsloven, der foreslås i lovforslaget. De vil derfor være omfattet af de regler om indberetning, der allerede er gældende i skatteindberetningsloven, med de ændringer, der foreslås i lovforslaget. Der er således ikke behov for yderligere ændringer i skatteindberetningsloven i forbindelse med den udvidelse, der foreslås i ændringsforslaget.

Ændringsforslaget vurderes at medføre samlede merudgifter på ca. 8,1 mio. kr. til en manuel håndtering af ordningen i perioden 2019-2022. Derudover vurderes de varige driftsudgifter i Skatteforvaltningen at øges med ca. 0,9 mio. kr. årligt. Der vil skulle anvises finansiering hertil.

Ændringsforslaget skønnes ikke at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser. Det skyldes, at antallet og omfanget af aktiesparekonti antages at være nogenlunde upåvirket af, at der åbnes for flere udbydere.