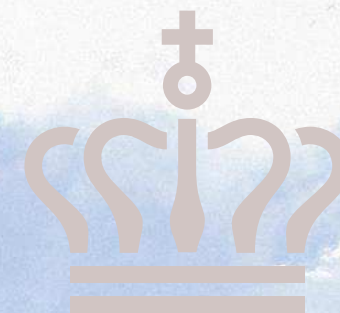




Teknisk gennemgang af ny udbyttemodel

Møde i SAU
11. marts 2021

Skatteministeriet

Teknisk gennemgang af ny udbyttemodel

Indhold

- 1 Ny model for udbyttebeskatning
- 2 Tidsramme



1

Ny model for udbyttebeskatning

Overordnet udformning af ny udbyttemodel

- Skatteministeriet arbejder fortsat på udformningen af en ny udbyttemodel
- Arbejdet tager udgangspunkt i det udkast til lovforslag, der har været i høring i 2020.
- Udkastet bygger på den modelskitse, der blev præsenteret i 2018 under den tidligere regering.
- Arbejdet har fokus på at forbedre modelskitzen og hurtigst muligt at fremsætte et endeligt lovforslag om en robust og fremtidssikret model.



Høringssvar

De modtagne høringsforslag er med til at kvalificere modelskitzen.



Dialog med relevante partier

Der er fortsat dialog med relevante parter.



Erfaringer fra andre lande

Det undersøges, om erfaringer fra andre lande kan inddrages.



Foranalyse af it-understøttelsen

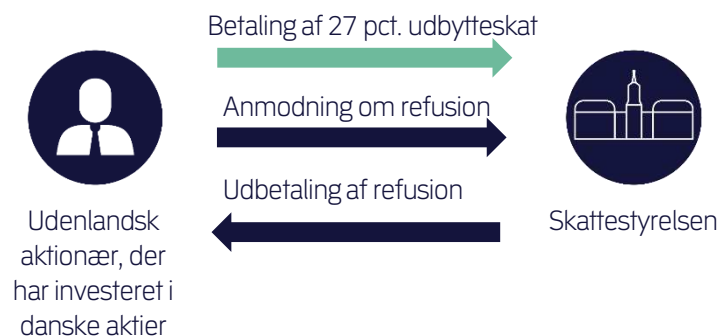
Der gennemføres en foranalyse af it-understøttelsen i 2021 mhp. vurdering af foreløbige estimater for tidsplan og omkostninger.

Ny model for udbyttebeskatning

Den nuværende refusionsmodel

Efter gældende regler opkræves 27 pct. i udbyttekildeskat ved udlodning af udbytte fra danske selskaber. De fleste udenlandske aktionærer er imidlertid berettiget til en lavere skattesats end 27 pct. – typisk 15 pct. eller mindre. Udenlandske aktionærer skal derfor anmode Skattestyrelsen om refusion af for meget indeholdt udbytteskat for at opnå den korrekte skattebetaling.

Refusionsmodellen er ressourcekrævende, fordi det er besværligt at kontrollere, om ansøgeren er den retmæssige ejer af udbyttet og er berettiget til refusion.



Ny nettoindeholdelsesmodel

Hovedidéen i den nye model for udbyttebeskatning, kaldet nettoindeholdelsesmodellen, er at opkræve den korrekte skattesats ved udbetaling af udbyttet, så udenlandske aktionærer ikke længere behøver at søge om refusion. Dermed vil den svindel med refusionsanmodninger, som kendes fra udbyttesagen, ikke kunne forekomme.

Modellen kræver, at der inden udbetalingen af udbyttet tilvejebringes oplysninger om de enkelte udenlandske aktionærers korrekte skattesats. Banker, der vil deltage i dette system, skal hæfte for, at de oplyste skattesatser er korrekte.



Ramme for udbyttebeskatning

Udenlandske aktionærer har gennem DBO'er eller andre aftaler typisk ret til en lavere skat end 27 pct. Denne ret sikres aktuelt gennem mulighed for refusion, men tilstræbes med den ny model primært at skulle ske gennem nettoindeholdelse. Der vil i den nye model fortsat være mulighed for refusion, men nettoindeholdelse vil være et attraktivt alternativ, bl.a. fordi afregningen af den korrekte skat kan ske langt hurtigere end ved refusion.

Baggrund

En tværministeriel arbejdsgruppe anbefalede i juni 2017, at der indføres en ny model for udbyttebeskatning baseret på nettoindeholdelse i stedet for den nuværende refusionsordning. På den baggrund er der i et samarbejde mellem Skatteministeriet, Finans Danmark, udvalgte banker og VP Securities udarbejdet en konkret skitse til en ny model. Aftalekredsen er jævnligt blevet orienteret om udviklingen i arbejdet.

Hovedtræk og formål med ny model



Registrering af udenlandske aktionærer...

Udenlandske aktionærer, der er berettiget til en udbytteskat under 27 pct., skal, for at opnå nettoindeholdelse, registreres direkte hos Skattestyrelsen og modtager et unikt identifikationsnummer og en tilhørende skattesats.



Udbyttet udbetales netto for skat...

Med udgangspunkt i registreringen udbetaler de danske selskaber udbytte netto for udbytteskat til aktionærerne og sender den indeholdte udbytteskat til skattemyndighederne.



Stikprøvekontrol...

Efter udbetaling af udbytte foretager Skattestyrelsen en stikprøvekontrol, bl.a. under hensyn til væsentlighed og risiko.



Tidsbegrænset tilbagesøgning (refusion) ...

Modellen indeholder en mulighed for tilbagesøgning af for meget betalt udbytteskat. Det er primært tiltænkt aktionærer, der ikke er blevet registreret inden udbytteudbetaling, og kræver som udgangspunkt en efterfølgende registrering hos Skattestyrelsen.



Bankernes objektive hæftelse...

Hvis stikprøvekontrollen viser, at der er indeholdt for lidt udbytteskat, hæfter bankerne for, at den korrekte udbytteskat indbetales til Skattestyrelsen.

... giver Skattestyrelsen information om aktionæren

Registreringen dokumenterer, at aktionæren, som skal have nettoindeholdelse eller tilbageførsel (refusion) af for meget betalt skat, har ret til en nedsat skattesats.

... forhindrer svindel, som det kendes fra udbyttesagen

Når udbyttet udbetales netto for skat, vil den svindel med refusionsanmodninger, der kendes fra udbyttesagen, ikke kunne forekomme.

... kan ske hurtigere og på et bedre grundlag

Den forudgående registrering af udenlandske aktionærer giver bedre grundlag for kontrol. Stikprøvekontrollen kan foregå hurtigere end i andre lande med nettoindeholdelse (Finland, USA, Irland).

... findes også i den ny model

Men risiko for svindel reduceres, fordi refusionsanmodninger i den ny model som udgangspunkt kun kan indsendes af banker. Endvidere skærpes tidsbegrænsning for refusion (undtagen for lande, der gennem DBO har ret til længere frist for refusion).

... sikrer, at for lidt betalt skat indbetales

I den nuværende model må Skattestyrelsen selv inddrive for lidt betalt skat/for stor refusion fra udenlandske aktionærer. I den ny model hæfter bankerne for underbetalt skat i forbindelse med nettoindeholdelse.

Særligt om situationer med refusion

For aktionærer, der ikke benytter muligheden for nettoindeholdelse, rummer den nye model fortsat en mulighed for refusion af for meget indeholdt skat



Adgang til refusion kræver som udgangspunkt samme registrering som ved nettoindeholdelse, og at refusionsanmodningen går gennem banken.



Der er dog to undtagelser fra hovedreglen om, at man skal være registreret på forhånd for at kunne anmode om refusion:

1

Hvis registrering ikke er mulig, fx når der er lånte aktier på depotet. Her vil der stadig kunne anmodes om refusion, idet refusionsanmodningen dog skal gå gennem banken.

2

For aktionærer i lande, hvor dobbeltbeskatningsoverenskomsten med Danmark giver ret til refusion. Her kan ikke kræves forudgående registrering for at kunne anmode om refusion, eller at anmodningen skal gå gennem banken.



Også i disse tilfælde vil aktionæren skulle oplyse sin identitet og andre relevante oplysninger, dog først i forbindelse med refusionsanmodningen. Refusion kræver således **i alle tilfælde**, at identiteten af aktionæren og retten til refusion dokumenteres. Dvs. der vil ikke kunne udbetales refusion uden relevant dokumentation.



Skattestyrelsens **kontrol** vil fortsat skulle sikre, at der ikke sker uberettiget refusion. Der foretages allerede i dag en intensiveret og grundig kontrol af refusionsanmodninger, som markant har nedbragt risikoen for svindel.

Modellen sikrer følgende:



Der vil komme færre refusionsanmodninger.



Der kan være større kontrolmæssigt fokus på de refusionssager, der stadig måtte komme.



Som udgangspunkt skal refusionsanmodningerne gå gennem banken, som skal vurdere, at aktionæren er berettiget til en reduceret skattesats, og at aktionæren er retmæssig ejer af udbyttet.



Danmarks internationale forpligtelser respekteres.

Endelig udformning af ny model

Principaftalen med Finans Danmark

Registrering af aktionærer

- Udenlandske aktionærer skal, af deres lokale bank, registreres hos Skattestyrelsen for at kunne få nettoindeholdelse. Som udgangspunkt vil tilbageførsel af for meget betalt skat ligeledes kræve registrering.
- Registrering skal sikre, at Skattestyrelsen på forhånd kender aktionæren og dennes rette skattesats.

Nettoindeholdelse

- Der indeholdes som udgangspunkt den korrekte skattesats ved udbetaling af udbytte.
- Det indebærer færre tilbagesøgninger af for meget betalt skat, hvilket gør modellen lettere at administrere og mere robust over for svig via ansøgningerne.

Objektiv hæftelse

- Hvis den efterfølgende stikprøvekontrol viser, at der er betalt for lidt udbytteskat, hæfter banken nærmest VP Securities solidarisk med den registrerende bank.
- Udenlandske banker skal tilslutte sig hæftelsesmodellen for at kunne tilbyde deres kunder nettoindeholdelse.



Detaljer afklares inden for principper

Enkelte detaljer i modellen afklares inden for hovedprincipperne af aftalen, blandt andet færdiggørelse af den såkaldte "Beneficial Ownership Erklæring", og hvordan den rigtige ejer af et udbytte i praksis registreres på "record date".

Inddragelse af udenlandske banker

Den færdige modelbeskrivelse oversættes til engelsk og sendes til de internationale banker, når den videre lovgivningsproces er afklaret. Der afholdes med det udgangspunkt en høring med alle relevante internationale aktører med henblik på at afklare spørgsmål og modtage input til modellen.

Det er et væsentligt opmærksomhedspunkt, at der kan være udenlandske banker, som ikke ønsker at tilbyde nettoindeholdelse i den ny model.

Aktionærer i disse udenlandske banker vil derfor ikke kunne opnå nettoindeholdelse af udbytteskat, men vil fortsat kunne bruge tilbagesøgningsmuligheden.

Ekstern høring



De modtagne høringssvar

- Lovforslaget om den nye model for nettoindeholdelse af udbytteskat er blevet modtaget overvejende positivt.



Hæftelse

- Der er stillet en række uddybende spørgsmål til den foreslåede hæftelsesmodel, som viser en vis bekymring for, hvordan hæftelsesmodellen vil fungere i praksis.



Fælles EU-model for indeholdelse af udbytteskat

- Der er spurgt ind til EU-Kommissionens arbejde med en fælles, standardiseret model for nettoindeholdelse af udbytteskat.
- Skatteministeriet følger naturligvis udviklingen på området tæt, men initiativet fra EU-Kommissionen kendes endnu ikke.
- EU-Kommissionens initiativ forventes dog at tage udgangspunkt i OECDs model "TRACE" (Treaty Relief and Compliance Enhancement), som er en nettoindeholdelsesmodel udarbejdet i OECD regi.

Nettoindeholdelse og tidsbegrænset tilbagesøgning (refusion) i ny model

Nettoindeholdelse

Registrering

Aktionæren registreres hos Skattestyrelsen af sin bank

Udbyttedag

Aktieudbytte udbetales netto for den korrekte skattesats



Aktionær får udbetalt korrekt udbytte

Dag 0

Dokumentation

Bankerne sender rapport om depoter med nettoindeholdelse. På samme tid indbetales skat til Skattestyrelsen.

Dag 45

Stikprøvekontrol

Skattestyrelsen udtager på baggrund af rapporter fra bankerne og dokumentation i registreringssystemet en stikprøve, som kontrolleres nærmere.

Dag 55

Kontrol afsluttes

Hovedparten af sagerne fra stikprøvekontrollen er afsluttet.

8 måneder

Korrektion

Frist for at korrigere fejl.

3 år

Før udbyttedag

Dag 0

Udbyttedag

Aktieudbytte udbetales netto for kildeskat på 27 pct.

4 måneder

Registrering

Fristen for registrering hos Skattestyrelsen, når registrering er en betingelse for at tilbagesøge for meget betalt skat.

6 måneder

Frist for refusionsanmodning

Banker indsender refusionsanmodninger (efter afstemning af depoter) og sagsbehandling påbegyndes.



Aktionær får tilbageført skat

3 år

Korrektion

Frist for at korrigere fejl.

Tidsbegrænset tilbagesøgning (refusion)



2

Tidsramme

Udsættelse af lovforslag og igangsættelse af foranalyse af ny model



Lovforslag er udsat

Forudsætning for fremsættelse af lovforslag i efteråret 2020 var tidligere, at modellen kunne bygges på Skatteforvaltningens eksisterende it-systemer.

Pba. en foreløbig afdækning af de eksisterende systemer vurderes det, at en ny udbyttemodel vil forudsætte udskiftning af (dele af) de underliggende legacy-it-systemer.



Foranalyse af ny model er igangsat i 2021

Skatteforvaltningen har igangsat en foranalyse i 2021, der bl.a. skal afdække omfanget af videreudvikling i de eksisterende it-systemer og nyudvikling.

Foranalysen skal endvidere afdække løsnings-scenarier, herunder foreløbige estimater for omkostninger og muligt implementeringstidspunkt.

Det forventes, at foranalysen er afsluttet i løbet af 2021.



Videre proces for lovforslag afventer færdiggørelse af foranalyse

Efter færdiggørelse af foranalysen tages der stilling til den videre proces.

Høringssvar fra den hidtidige eksterne høring i sommeren 2020 behandles og indgår i arbejdet med det endelige forslag.

Proces for lovforslag og foreløbig tidsplan for udvikling af system



Høring

Udkast til model for lovforslag har været sendt i præhøring hos VP Securities, Finans Danmark, relevante banker mv.



Ekstern høring

Efter præhøringen har lovforslaget været i ekstern høring.



Ressourcer

Der skal allokeres den nødvendige finansiering og interne ressourcer. Der er for nuværende meget stort pres på kapacitet til it-udvikling.



Foranalyse

Inden arbejdet på it-systemet begynder skal der foretages en foranalyse. Foranalysen skal blandt andet give estimater på omkostninger og tidsplan for arbejdet.



Analyse

It-projektet kan igangsættes forudsat, at der er tilgængelig udviklingskapacitet. Bl.a. analyseres fremtidige løsningsmuligheder i henhold til den vedtagne lov og projektet risikovurderes.



Gennemførelsesfase

Udviklingen af løsningen kan påbegyndes, forudsat at der er tilgængelig udviklingskapacitet.

