

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslagets formål

Lovforslagets formål er at ophæve bestemmelserne i realrenteafgiftsloven og pensionsafkastbeskatningsloven om, at pengeinstitutter er afgifts-/skattepligtige i det omfang pengeinstituttet udbyder puljeindlån.

2. Baggrunden for lovforslaget

Efter de for afgiftsåret 1998 gældende regler i realrenteafgiftsloven påhviler afgiftspligten bl.a. indehavere af pensionsopsparingskonti, rateopsparingskonti, selvponseringskonti oprettet før den 2. juni 1998, indekskonti m.v. (d.v.s. ordninger i pengeinstitutter).

Indehavere af pensionsopsparingskonti, rateopsparingskonti m.v. kan vælge at anbringe opsparingen på kontantkonti, i værdipapirer i individuelle depoter og i puljeordninger. I puljeordningerne ejer pengeinstituttet en værdipapirbeholdning, hvis afkast tilfalder de enkelte kontohavere i form af en variabel rente.

Ved lov nr. 429 af 26. juni 1998 er der med virkning fra og med afgiftsåret 1999 indsat en ny bestemmelse i realrenteafgiftsloven, hvorefter pengeinstitutter er selvstændigt afgiftspligtige, i det omfang pengeinstituttet udbyder puljeindlån. Der er en tilsvarende bestemmelse i pensionsafkastbeskatningsloven, der har virkning fra og med indkomståret 2000.

Lovforslaget indebærer, at realrenteafgiften - og dennes afløser pensionsafkastbeskatningen - som hidtil vil blive beregnet ud fra den enkelte pensionsopsparers konto, når puljeordninger anvendes som led i opsparingen. Med lovændringen i juni måned blev det som nævnt vedtaget at overføre afgiftspligten/ beskatningen til pengeinstitutterne, for så vidt angår afkast i puljeordninger. Til gengæld var det hensigten, at de enkelte konti skulle tilskrives nettobeløb, hvor de pålignede afgifter og skatter var fragået ved beskatning af pengeinstituttet i stedet for den enkelte kontohaver.

Denne ændring af princippet for beskatning af puljeordninger i pengeinstitutter har vist sig ikke at være hensigtsmæssig, idet den medfører en række mere eller mindre uløselige tekniske problemer for pengein-

stitutterne. Det foreslås derfor, at bestemmelserne ophæves, således at de aldrig får virkning. Herefter vil afgifts-/skattepligten som hidtil påhvile indehaveren af pensionsopsparingskontoen m.v.

3. Provenumæssige konsekvenser

Skattejusteringens forslag om, at pengeinstitutter er afgifts-/skattepligtige i det omfang pengeinstituttet udbyder puljeindlån, skønnedes ikke at have provenuvirkning isoleret set. Ophævelsen af bestemmelserne vil således heller ikke have provenuvirkning.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

En gennemførelse af bestemmelserne i realrenteafgiftslovens § 2, stk. 1, nr. 10, og pensionsafkastbeskatningslovens § 1, stk. 1, nr. 10, vil som nævnt indebære en række mere eller mindre uløselige problemer for pengeinstitutterne. Forslaget om ophævelse af bestemmelserne, således at disse aldrig får virkning, indebærer derfor, at pengeinstitutterne slipper for en administrativ byrde, som de blev pålagt ved skattejusteringen.

5. Administrative konsekvenser m.v.

Forslaget skønnes at medføre en vis administrativ lettelse for afgiftsåret 1999. Derudover skønnes forslaget ikke at medføre nævneværdige administrative konsekvenser.

6. Miljømæssige konsekvenser

Lovforslaget har ingen miljømæssige konsekvenser.

7. Administrative konsekvenser for borgerne

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser for borgerne.

8. Forholdet til EU-retten

Lovforslaget skønnes ikke at have EU-retlige aspekter.