

## Rettelsesblad

Erstatter forslag dateret 10. august 2018

### Begrundelse

I EM 2018/195 er der foretaget tilretninger i den grønlandske version af forslaget § 1, stk. 1, og § 2 a, stk. 4, ligesom der er foretaget en korrekturmæssig gennemgang af forslaget.

Bemærkninger til forslaget

### Almindelige bemærkninger

#### 1. Indledning

På efterårssamlingen 2017 vedtog Inatsisartut Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler og Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast (EM 2017/88 og 89).

Inatsisartutlovene indebærer, at afkast af pensionsopsparinger i langt de fleste tilfælde beskattes med 15,3 procent. Inatsisartutlov om beskatning af visse pensionskapitaler omfatter grønlandske pensionskasser, mens Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast omfatter visse opsparinger i udenlandske pensionskasser m.v. og opsparinger i pensionsøjemed i de grønlandske pengeinstitutter.

Kort før vedtagelsen af de 2 Inatsisartutlove på efterårssamlingen 2017 modtog Naalakkersuisut en henvendelse fra Grønlandsbanken, der under hensyn til udsigten til, at banken skulle afholde betydelige merudgifter til IT-udvikling anmodede om, at pengeinstitutterne henføres under Inatsisartutlov om beskatning af visse pensionskapitaler fremfor Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast.

Grønlandsbanken blev underrettet om, at det ikke var muligt at udarbejde et kvalificeret ændringsforslag til de 2 Inatsisartutlove med den korte tid der var til rådighed, ligesom det under hensyn til finanslov 2018 ikke var muligt at udsætte behandlingen af forslagene til forårssamlingen 2018. I stedet blev der givet tilsagn om, at der til forårssamlingen 2018 vil blive udarbejdet et forslag, som kan imødekomme Grønlandsbankens ønsker. Da forårssamlingen 2018 blev aflyst som følge af valg til Inatsisartut fremsættes forslaget på efterårssamlingen 2018.

Af omkostningshensyn er der lagt vægt på at udforme bestemmelserne i dette forslag med samme ordlyd eller så nært som muligt på denne som i den tilsvarende danske lovgivning,

idet dette gør det muligt for pengeinstitutterne at benytte de IT programmer, som allerede er udviklet til de danske banker.

Forslaget skal i øvrigt ses i sammenhæng med det samtidigt fremsatte forslag til Inatsisartutlov om ændring af Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast.

## **2. Hovedpunkter i forslaget**

Det foreslås, at Inatsisartutloven udvides til også at omfatte opsparinger i pensionsøjemed oprettet i grønlandske pengeinstitutter. Som følge heraf foreslås, at opsparinger ikke længere skal beskattes efter Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast, jf. det samtidig fremsatte forslag herom.

Ændringen medfører, at Inatsisartutloven skal tilføjes en række nye bestemmelser, der tager særligt sigte på pensionsopsparinger i pengeinstitutter.

Det gælder bl.a. en bestemmelse om håndtering af renter af visse kontantkonti samt gevinst og tab på aktier, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Der foreslås også fastsat regler om pengeinstitutternes indberetninger til skatteforvaltningen og afregning af skat, om forholdet mellem pengeinstituttet og kunden for så vidt angår skatteopkrævning og om de pensionsberettigedes pligt til at afgive oplysninger til pengeinstitutterne.

Endvidere foreslås en tilretning af den grønlandske version af Inatsisartutlovens § 10, stk. 1.

Det foreslås, at ændringerne skal træde i kraft den 1. juli 2018 og have virkning for indkomståret 2018. Der er herved henset til, at det for alle involverede, herunder borgere, der benytter opsparinger i pensionsøjemed, vil være lettere og billigere at benytte allerede eksisterende IT programmer, som grundlag for at håndtere beskatningen af afkastet af opsparingerne. Desuden er der henset til at beregninger viser, at for borgerne er der ingen eller kun beskedne forskelle på, om skatten beregnes efter reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast eller reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler.

<b>Lovforslaget sammenholdt med gældende lov</b>	
<i>Gældende formulering</i>	<i>Lovforslaget</i>
	<b>§ 1</b>  I Inatsisartutlov nr. 44 af 23 november 2017 om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler foretages følgende ændringer:

<p>§ 1. Pensionsberettigede, som er skattepligtige efter landstingslov om indkomstskat (indkomstskattelovens) § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, og stk. 2, og som ikke anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Danmark eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal betale skat efter denne Inatsisartutlov af pensionsordninger oprettet i pensionskasser, der har hjemsted i Grønland og er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, eller livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed.</p>	<p>1. § 1, stk. 1, affattes således:  ”Pensionsberettigede, som er skattepligtige efter landstingslov om indkomstskat (indkomstskatteloven) § 1, stk. 1, nr. 1 og 2, og stk. 2, og som ikke anses for hjemmehørende i en fremmed stat, i Danmark eller på Færøerne efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst, skal betale skat efter denne Inatsisartutlov af pensionsordninger oprettet i pensionskasser, der har hjemsted i Grønland og er omfattet af lov om forsikringsvirksomhed, eller livs- eller pensionsforsikringsselskaber, der har hjemsted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed samt af opsparinger i pensionsøjemed oprettet i pengeinstitutter, der har hjemsted eller fast driftssted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet.”</p>
	<p>2. Efter § 2 indsættes:  ” § 2 a. Til beskatningsgrundlaget medregnes alle former for formueafkast af opsparinger i pensionsøjemed.  Stk. 2. Tab på en fordring medregnes ikke ved opgørelsen, hvis renteindtægter af fordringen eller gevinster på fordringen som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget.  Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige rente af kontantkonti, der tilskrives på grundlag af afkastet af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende et pengeinstitut, skal hele det årlige nettoafkast medregnes. Hvis der ved en sådan kontos ophævelse er gevinst eller tab i forhold til indeståendet, skal denne forskel medregnes til beskatningsgrundlaget.  Stk. 4. Tab på fordringer på koncernforbundne selskaber kan ikke</p>

	<p>fradrages. Det ikke-fradragsberettigede tab opgøres på grundlag af valutakurserne på tidspunktet for fordringens erhvervelse uden hensyn til ændringer i valutakurserne, jf. dog stk. 6-8.</p> <p><i>Stk. 5.</i> Ved koncernforbundne selskaber forstås:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) selskaber og foreninger m.v., hvor samme aktionærkreds ved fordringens erhvervelse eller på noget senere tidspunkt direkte eller indirekte ejer mere end 50 pct. af aktiekapitalen i hvert selskab,</li> <li>2) selskaber og foreninger m.v., hvor samme aktionærkreds ved fordringens erhvervelse eller på noget senere tidspunkt direkte eller indirekte råder over mere end 50 pct. af stemmerne i hvert selskab,</li> <li>3) en fond og selskaber, hvori fonden ved fordringens erhvervelse eller på noget senere tidspunkt direkte eller indirekte ejer mere end 50 pct. af aktiekapitalen i hvert selskab, eller</li> <li>4) en fond og selskaber, hvori fonden ved fordringens erhvervelse eller på noget senere tidspunkt direkte eller indirekte råder over mere end 50 pct. af stemmerne i hvert selskab.</li> </ol> <p>Aktionærer som nævnt i § 86, stk. 3, i landstingslov om indkomstskat anses ved bedømmelsen af aktionærkredsen som 1 og samme aktionær. Ved opgørelsen af stemmeandele ses bort fra stemmer, som alene er opnået ved stemmeretsoverdragelse i forbindelse med erhvervet sikkerhed i aktier.</p> <p><i>Stk. 6.</i> Stk. 4 finder ikke anvendelse, såfremt fordringen er erhvervet som skattepligtigt vederlag for leverede varer og andre aktiver samt tjenesteydelser, og kreditor ikke har været sambeskattet med debitor, eller fordringen er stiftet efter ophør af sambeskatning. Dette gælder dog kun, hvis det godtgøres, at den tilsvarende gevinst på gælden er skattepligtig for debitor eller er</p>
--	---

	<p>omfattet af regler om nedsættelse af uudnyttede, fradragsberettigede underskud og tab. Afhænger skattepligten henholdsvis nedsættelsen af uudnyttede, fradragsberettigede underskud og tab for debitor af adgangen til fradrag for kreditor, anses gevinsten i medfør af denne bestemmelse for skattepligtig henholdsvis omfattet af regler om nedsættelse af uudnyttede, fradragsberettigede underskud og tab. Endvidere finder stk. 1 ikke anvendelse på tab på obligationer eller andre fordringer optaget til handel på et reguleret marked.</p> <p><i>Stk. 7.</i> Stk. 4 finder heller ikke anvendelse på rentefordringer, såfremt de omhandlede renter er medregnet ved opgørelsen af kreditors skattepligtige indkomst, og kreditor ikke har været sambeskattet med debitor, eller rentefordringen er stiftet efter ophør af sambeskatning.</p> <p><i>Stk. 8.</i> Stk. 4 finder endvidere ikke anvendelse for skattepligtige, som udøver næring ved køb og salg af fordringer eller driver næringsvirksomhed ved finansiering, såfremt koncernforbindelsen alene er etableret med henblik på kreditors midlertidige drift af debtors virksomhed til afvikling af tidligere ydede udlån eller til medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder.”</p>
<p><b>§ 10.</b> Skattepligtige som nævnt i § 1, stk. 2, kan opgøre det skattepligtige afkast af en andel i en juridisk person som summen af udlodningerne fra andelen og gevinst og tab på andelen opgjort efter stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4, når den juridiske person efter grønlandske skatteregler ikke udgør et selvstændigt skattesubjekt. Det er en betingelse, at den skattepligtige ikke på noget tidspunkt i indkomståret er koncernforbundet med den juridiske person, jf. § 5 i lov om</p>	<p><b>3.</b> § 10, stk. 1, affattes således:  ”Skattepligtige som nævnt i § 1, stk. 2, kan opgøre det skattepligtige afkast af en andel i en juridisk person som summen af udlodningerne fra andelen og gevinst og tab på andelen opgjort efter stk. 2, jf. dog stk. 3 og 4, når den juridiske person efter grønlandske skatteregler ikke udgør et selvstændigt skattesubjekt. Det er en betingelse, at den skattepligtige ikke på noget tidspunkt i indkomståret er koncernforbundet</p>

<p>finansiell virksomhed. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis investeringen sker via en kontoførende investeringsforening.</p>	<p>med den juridiske person, jf. § 5 i anordning om ikrafttræden for Grønland af lov om finansiell virksomhed. 1. og 2. pkt. finder tilsvarende anvendelse, hvis investeringen sker via en kontoførende investeringsforening.”</p>
	<p><b>4.</b> I § 11 indsættes som <i>stk. 7</i> og <i>8</i>:  ” <i>Stk. 7.</i> Ved opgørelsen af gevinst og tab på aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses aktierne eller anparterne til brug for lagerbeskatningen efter <i>stk. 3</i> for afstået til den sidst noterede kurs inden afnoteringen. Den skattepligtige skal årligt og senest den 1. december i det enkelte indkomstår give pengeinstituttet oplysning om værdierne opgjort efter 1. pkt. til brug for beskatningen efter denne Inatsisartutlov. Giver den skattepligtige ikke pengeinstituttet oplysning om værdierne efter 1. pkt. rettidigt, anvender pengeinstituttet anskaffelsessummen ved opgørelse af lagerbeskatningen efter <i>stk. 3</i>, jf. dog <i>stk. 8</i>.  <i>Stk. 8.</i> <i>Stk. 7</i> finder ikke anvendelse for aktier eller anparter, der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, hvis der er afsagt konkursdekret mod selskabet. <i>Stk. 7</i> finder endvidere ikke anvendelse for aktier eller anparter, der er optaget til, men suspenderet fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. Ved opgørelsen af gevinst og tab efter <i>stk. 3</i> skal aktier eller anparter efter 2. pkt. værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen.”</p>
	<p><b>5.</b> Efter § 16 indsættes:  ” <b>§ 16 a.</b> Pengeinstitutter indgiver senest den 22. januar efter indkomstårets udløb en opgørelse til skatteforvaltningen af beskatningsgrundlaget og den skattepligtige</p>

	<p>del heraf samt af skatten for hver af de skattepligtige pensionsordninger, der er nævnt i § 1, stk. 1. Af den beregnede endelige skat for indkomståret beregnes renter fra den 8. januar i året efter indkomståret til den 15. januar i året efter indkomståret. Skatten med tillæg af beregnede renter indbetales samtidig med indsendelse af opgørelsen. Pengeinstituttet betaler renten på vegne af pensionsopsparerne og kan efterfølgende ud fra kriterier fastsat i det enkelte pengeinstitut foretage en individuel renteberegning og renteopkrævning for den enkelte pensionsopsparer. Renten svarer til den rente, der er nævnt i § 22, stk. 5, for året efter indkomståret.</p> <p><i>Stk. 2.</i> Pengeinstituttet hæver skatten på den konto, som skatten vedrører, en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag. Pengeinstituttet skal hæve beløbet, selv om der ikke måtte være dækning på den kontantkonto, der er knyttet til et værdipapirdepot. Kontohaveren forrenter det beløb, hvormed kontoen er overtrukket, med den for kontoen gældende indlånsrentesats eller efter aftale med pengeinstituttet med den udlånsrente, der måtte være aftalt med instituttet, fra det tidspunkt, hvor instituttet har gjort kontohaveren skriftligt opmærksom på overtrukket, jf. 6. pkt. Denne renteudgift kan ikke fradrages ved opgørelsen af den pensionsberettigedes skattepligtige indkomst. Pengeinstituttet skal senest 8 uger efter skattens betaling underrette den skattepligtige om skattebeløbet. Er kontoen overtrukket, skal den pensionsberettigede samtidig have underretning fra pengeinstituttet om, med hvilket beløb kontoen er overtrukket.”</p>
	<p><b>6.</b> I § 17 indsættes som <i>stk. 4:</i>  ” <i>Stk. 4.</i> Pengeinstitutter angiver og</p>

	<p>indbetaler senest den 22. januar efter indkomstårets udløb den resterende skyldige skat efter stk. 1 med tillæg af beregnede renter efter stk. 3 til skatteforvaltningen. Samtidig indsendes opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt skatten for de i § 1, stk. 1, nævnte skattepligtige pensionsordninger. Overskydende skattebeløb med tillæg af beregnede renter efter stk. 3 udbetales til pengeinstituttet.”</p>
	<p><b>7.</b> I § 18 indsættes som <i>stk. 3</i>:  ” <i>Stk. 3.</i> Den skattepligtige skal til brug for pengeinstituttets opgørelse som nævnt i stk. 1 give instituttet oplysning om værdierne opgjort efter § 11, stk. 7.”</p>
<p>§ 22.  <i>Stk. 5.</i> Ændres et skattebeløb, der er indbetalt efter §§ 16-19 af et pensionsinstitut, forrentes forskelsbeløbet fra den 20. februar i året efter indkomståret, til betaling sker. Renten for det indkomstår, som forrentningen vedrører, beregnes på grundlag af et simpelt gennemsnit af den af Danmarks Nationalbank opgjorte kassekreditrente for ikkefinansielle selskaber i månederne juli, august og september i det foregående kalenderår. Den af Nationalbanken opgjorte månedlige kassekreditrente for ikkefinansielle selskaber opgøres i henhold til Den Europæiske Centralbanks forordning (EF) nr. 63/2002 af 20. december 2001 vedrørende statistik over de monetære finansielle institutioners rentesatser på indlån fra og udlån til husholdninger og ikkefinansielle selskaber (ECB/2001/18). Den af Nationalbanken opgjorte månedlige kassekreditrente for ikkefinansielle selskaber opgøres som et vægtet gennemsnit af den effektive rentesats for den udestående lånemasse opgjort med to decimaler. Det simple gennemsnit, jf. 2. pkt., opgøres med</p>	<p><b>8.</b> I § 22, <i>stk. 5</i>, indsættes som nyt 2. pkt.:  ”Ændres et skattebeløb, der er indbetalt efter §§ 16-18 af et pengeinstitut, forrentes forskelsbeløbet fra den 8. januar i året efter indkomståret, til betaling sker.”</p> <p>2. til 7. pkt. bliver herefter 3. til 8. pkt.</p>



<p>én decimal. Renten offentliggøres senest den 15. december forud for det til indkomståret svarende kalenderår. Betales den yderligere skat efter den frist, der er nævnt i stk. 4, beregnes denne rente dog kun til sidste rettidige indbetalingsdag.</p>	
<p><b>§ 22.</b> <i>Stk 5, 5. pkt.</i> Det simple gennemsnit, jf. 2. pkt., opgøres med én decimal.</p>	<p><b>9.</b> I § 22, <i>stk. 5</i>, affattes 6. pkt. således: ”Det simple gennemsnit, jf. 3. pkt., opgøres med 1 decimal.”</p>
	<p><b>10.</b> Efter § 24 indsættes: ” <b>§ 24 a.</b> Hvis en skattepligtig ikke rettidigt giver pengeinstituttet oplysning om værdierne efter § 11, stk. 7, skal pengeinstituttet i forbindelse med indgivelsen af opgørelsen efter §§ 16 a og 18 orientere skatteforvaltningen om, at oplysning om de nævnte værdier ikke er modtaget. Skatteforvaltningen sender herefter en meddelelse til den skattepligtige om, at denne ikke rettidigt har indsendt oplysning om værdierne efter § 11, stk. 7, til pengeinstituttet, og orienterer pengeinstituttet herom. Den skattepligtige skal senest 1 måned efter meddelelsens datering give pengeinstituttet oplysning om værdierne efter § 11, stk. 7.”</p>
	<p style="text-align: center;"><b>§ 2</b></p> <p>Inatsisartutloven træder i kraft den 1. juli 2018. <i>Stk. 2.</i> Inatsisartutloven har virkning fra og med indkomståret 2018.</p>

### 3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Udvidelsen af Inatsisartutlovens anvendelsesområde til pengeinstitutterne vil øge provenuet fra Inatsisartutloven med skønnet 1-4 mio. kr. i de første år. Stigningen opvejes af et fald i provenuet fra Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast. Samlet forventes disse ændringer at være tilnærmelsesvist provenuneutrale.

Administrativt vil ændringen medføre lettelser for skatteforvaltningen, idet pengeinstitutterne vil påtage sig væsentlige administrative og opkrævningsmæssige opgaver. Det anslås med betydelig usikkerhed, at besparelsen vil udgøre 1 årsværk.

#### 4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Forslaget vurderes at medføre væsentlige besparelser for pengeinstitutter i forhold til udvikling, drift og vedligeholdelse af IT systemer. Pengeinstitutterne har skønnet besparelserne til at udgøre et større millionbeløb.

Store dele af pengeinstitutternes administrative og opkrævningsmæssige opgaver vil blive varetaget af IT systemer. Det forventes dog, at forslaget vil øge institutternes forbrug af personaleressourcer til varetagelse af opgaver forbundet med Inatsisartutloven.

#### 5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed

Forslaget har ingen konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed.

#### 6. Konsekvenser for borgerne

Beregninger foretaget af Bank Nordik og Grønlandsbanken viser, at der er ingen eller kun beskedne forskelle på, om skatten beregnes efter reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast eller reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler. Bankerne vurderer, at det ikke har negativ betydning for den enkelte pensionskunde, om skatten beregnes efter den ene eller den anden lov.

Beregningerne er foretaget på grundlag af fire repræsentative pensionskunders afkast i 2016. I skemaet nedenfor vises en forenklet opstilling af beregningerne:

	A	B	C	D
Saldo primo 2016	1.690.892 kr.	501.748,79 kr.	79.345,37 kr.	220.579,04 kr.
Indbetalt i året	7.158 kr.	2.124 kr.	52.000 kr.	0 kr.
Betalt afkastskat vedrørende sidste år	28.131 kr.	8.347,46 kr.	1.286,33 kr.	64,93 kr.
Betalt gebyr	2.401 kr.	712,50 kr.	93,75 kr.	0 kr.
Udbetalinger	0 kr.	0 kr.	0 kr.	0 kr.
Bruttoafkast 2016	32.822 kr.	9.739,00 kr.	1.176,55 kr.	109,24 kr.
Saldo ultimo 2016	1.700.340 kr.	504.551,83 kr.	131.141,84 kr.	220.623,35 kr.
Kapitalafkastskat (15,3 pct.)	5.022 kr.	1.490,07 kr.	180,01 kr.	16,71 kr.
PAL skat (15,3 pct.)	4.875 kr.	1.446,57 kr.	179,78 kr.	16,71 kr.

<b>Difference</b>	<b>147 kr.</b>	<b>43,50 kr.</b>	<b>0,23 kr.</b>	<b>0 kr.</b>
-------------------	----------------	------------------	-----------------	--------------

\* Note: Tabellen skal læses således, at skattebetalingen reduceres med mellem 0 og 147 kr. årligt.

For borgerne vil forslaget være forbundet med administrative lettelser, idet pengeinstitutterne vil overtage opgaverne med indberetning og indbetaling af skatten.

## **7. Andre væsentlige konsekvenser**

Forslaget har ikke andre væsentlige konsekvenser.

## **8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.**

Forslaget har sammen med forslag til Inatsisartutlov om ændring af Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast været til høring i perioden 17. maj til 15. juni 2018 hos: SISA, PFA Soraarnej, Grønlands Erhverv (GE), NUSUKA, KNAPK, SIK, IMAK, ASG, PPK, AK, NPK, KANUKOKA, Kommune Kujalleq, Kommuneqarfik Sermersooq, Qeqqata Kommunua, Qaasuitsup Kommunua, Grønlandsbanken, Bank Nordik, Forsikring og Pension Formandens Departement, Departementet for Erhverv, Arbejdsmarked, Handel og Energi, Departementet for Familie, Ligestilling og Sociale Anliggender

Der er modtaget høringsvar fra: Formandens Departement, Grønlands Erhverv (GE), Bank Nordik, , Grønlandsbanken, IMAK, SISA, PFA Pension, Qeqqata Kommunua og ASG.

Nedenfor er hovedpunkterne i høringsparternes bemærkninger gengivet med *kursiv*, mens Naalakkersuisut kommentarer er anført med almindelig skrift.

*GrønlandsBANKEN finder det positivt, at pengeinstitutter nu har samme mulighed for at anvende PAL beskatning. Det er bankens vurdering, at ændringsforslaget vil medføre væsentlig besparelser for bankerne i Grønland, administrationen i Grønlands Selvstyre og dermed også en besparelse for grønlandske pensionsopsparinger.*

*GrønlandsBANKEN vil gerne kvittere for et meget konstruktivt forløb omkring høringsprocessen vedrørende ændringsforslagene.*

Øvrige høringsparter har ikke bemærkninger til forslaget.

## Bemærkninger til forslagets enkelte bestemmelser

### *Til § 1*

Til nr. 1

Ændringen medfører, at opsparinger i pensionsøjemed oprettet i pengeinstitutter, der har hjemsted eller fast driftssted i Grønland og har Finanstilsynets tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed her i landet, henføres under Inatsisartutloven.

Som følge heraf vil alle opsparinger i pensionsøjemed i grønlandske pengeinstitutter blive omfattet af Inatsisartutlov om beskatning af visse pensionskapitaler.

Til nr. 2

Efter bestemmelsen skal hele det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet, medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige rente i pengeinstitutternes puljeordninger. Betingelsen om, at værdipapirerne er udskilt fra pengeinstituttets øvrige værdipapirer betyder bl.a., at indkomst fra de udskilte værdipapirer ikke indgår i opgørelsen af pengeinstituttets egen skattepligtige indkomst, herunder at pengeinstituttet ikke selv kan foretage lempelse for udenlandsk skat vedrørende de udskilte værdipapirer.

Ved opgørelsen af den skattepligtige rente i en puljeordning medregnes hele det årlige nettoafkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet. Den skattepligtige rente opgøres således på baggrund af det årlige afkast af værdipapirer, som er udskilt fra øvrige værdipapirer tilhørende pengeinstituttet, efter fradrag af pengeinstituttets udgift til udenlandsk skat vedrørende disse værdipapirer. Der kan således ikke foretages lempelse for de indirekte skatter, som pengeinstituttet bliver pålagt vedrørende sine værdipapirer, men udgiften til disse skatter fragår i den rente, der tilskrives.

Det bemærkes, at den kildeskat, der lempes for efter reglerne i § 15, ikke samtidigt kan fradrages i opgørelsen af den skattepligtige rente efter stk. 3.

Renteindtægter af obligationer mv. vil være skattepligtige.

De pensionsafkastskattepligtige er generelt skattepligtige af kursgevinster, ligesom tab kan fradrages. Tab på fordringer i koncernforbundne selskaber kan dog ikke fradrages, idet det ikke-fradragsberettigede tab opgøres på grundlag af valutakurserne på tidspunktet for fordringens erhvervelse uden hensyn til ændringer i valutakurserne.

Begrænsningerne vedrørende koncernforbundne selskaber er bl.a. begrundet i hensynet til at hindre fradrag for tab på anlægsinvesteringer. Uden bestemmelsen kunne et koncernselskab

således opnå fradrag ved tab på udlån til et andet koncernselskabs anlægsinvestering, hvis investeringen gik galt og opnå en skattefri aktiegevinst, hvis investeringen blev en succes.

Efter forslaget kan tab på et værdipapir ikke fradrages, hvis afkastet af værdipapiret eller gevinster på værdipapiret som følge af en dobbeltbeskatningsoverenskomst ikke skal medregnes ved opgørelsen af beskatningsgrundlaget. Bestemmelsen omfatter også værdipapirer og ikke kun fordringer. Dette er begrundet i Inatsisartutlovens særlige bestemmelser om subjektiv skattepligt for indehavere af pengeinstitutordninger, der er mere vidtrækkende end indkomstskattelovens bestemmelser om subjektiv skattepligt.

Efter forslaget skal gevinst og tab på gæld medregnes til beskatningsgrundlaget. Der kan dog ikke ske fradrag for tab ved indeksregulering af hovedstol eller restgæld på lån. Der kan som hovedregel heller ikke ske fradrag for tab på gæld, hvis indfrielse skal ske til en forud fastsat overkurs i forhold til værdien på det oprindelige udstedelsestidspunkt. Dette er i begge tilfælde begrundet i hensynet til symmetri i beskatningen, idet en kreditor, der er en fysisk person, normalt ikke er skattepligtig af den modsvarende gevinst.

Efter forslaget skal debitor ikke medregne gevinst på gæld til koncernforbundne selskaber, hvis kreditor ikke kan fradrage det tilsvarende tab på fordringen.

Efter forslaget vil indehavere af ordninger i pengeinstitutter være skattepligtige af gevinst eller tab på finansielle kontrakter.

Indehavere af ordninger i pengeinstitutter vil være skattepligtige af udbytte af aktier, anparter og andelsbeviser.

Indehavere af ordninger i pengeinstitutter vil være skattepligtige af gevinst og tab på aktier, anparter, andelsbeviser og konvertible obligationer samt tegningsrettigheder og andre rettigheder.

Efter forslaget medregnes til beskatningsgrundlaget udbytte samt gevinst eller tab på investeringsforeningsbeviser i investeringsforeninger, der udsteder omsættelige beviser for medlemmernes indskud, samt udbytteskat, der tilbagebetales fra udlandet, Danmark og Færøerne direkte til medlemmer af sådanne foreninger uden om disse. Efter forslaget vil hele udbyttet fra investeringsforeningen være skattepligtigt, ligesom gevinst eller tab på investeringsforeningsbeviser vil være skattepligtigt. Dette har sammenhæng med forslaget om indeksobligationer.

Indehavere af ordninger i pengeinstitutter vil være skattepligtige af gevinst og tab ved udlodning af likvidationsprovenu fra aktieselskaber mv.

Det er for beskatningen uden betydning, hvorvidt værdipapirer er i fremmed valuta eller ej. Valutakursgevinster vil være skattepligtige.

Overskud eller underskud ved drift af fast ejendom samt gevinst eller tab på fast ejendom vil være skattepligtige for indehavere af ordninger i pengeinstitutter.

Til nr. 3

Den grønlandske version af bestemmelsen foreslås bragt i overensstemmelse med den danske version.

Til nr. 4

Til stk. 7

Aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses for afstået til den sidst noterede kurs inden afnoteringen.

Midler fra opsparinger i pensionsøjemed må ikke investeres i unoterede aktier m.v., jf. § 47 d, stk. 1, i landstingslov om indkomstskat. I tilfælde, hvor midlerne er investeret i et selskab som afnoteres vil aktierne m.v. blive anset for udtaget af ordningen til den sidst noterede kurs inden afnoteringen.

Et selskab kan anmode om at blive slettet fra notering på et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet, og i de tilfælde, hvor aktien før afnoteringen er placeret i et særskilt depot tilknyttet en pensionsopsparingskonto, skiftes der ved afnoteringen værdiansættelsesmetode fra hovedreglen i Inatsisartutlovens § 11, stk. 3, til den specifikke værdiansættelsesmetode for afnoterede aktier m.v. i bestemmelsens stk. 7.

Med forslaget præciseres det, at aktier eller anparter, der afnoteres fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses for afstået til den sidst noterede kurs inden afnoteringen.

#### *Eksempel 1*

En aktie er fra 20. januar i indkomståret og resten af indkomståret placeret i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto. Aktien anskaffes som børsnoteret til kurs 200 den 20. januar, og ved afnoteringen den 1. juli er den sidst noteret til kurs 230. Den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab i indkomståret er 256.

Efter forslaget er det den sidst noterede kurs inden afnoteringen (230) som anses for afståelsessum.

#### *Eksempel 2*

En aktie er hele indkomståret placeret i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto. Aktien blev noteret til kurs 100 ved udgangen af det foregående

indkomstår, hvorfor denne værdi pr. definition også er værdien ved begyndelsen af indeværende indkomstår. Ved afnoteringen den 1. september er den sidst noteret til kurs 130.

Efter forslaget er det den sidst noterede kurs inden afnoteringen (130) som anses for afståelsessum.

Den foreslåede bestemmelse gælder ikke for aktier eller anparter, der afnoteres som følge af, at der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab. I disse tilfælde foreslås der særskilte regler jf. forslaget til affattelse af § 11, stk. 8 (forslagets nr. 3).

Til stk. 8

Forslaget består af 2 dele. Dels en del om aktier m.v., der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab, dels en del om noterede aktier, der er suspenderet fra handel på en børs.

*Aktier m.v., der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet.*

Der kan forekomme situationer, hvor et børsnoteret selskab afnoteres fra et reguleret marked eller multilateral handelsfacilitet som følge af, at der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Der kan imidlertid gå lang tid, før selskabet bliver endeligt afmeldt i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen. Frem til den endelige afmelding kan aktien fortsat være anbragt i et særskilt depot tilhørende en pensionsopsparingskonto.

Det foreslås, at Inatsisartutlovens § 11, stk. 7, ikke skal finde anvendelse for unoterede aktier m.v., der har været optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, og hvor der er afsagt konkursdekret mod det aktie- eller anpartsudstedende selskab. Forslaget indebærer, at hovedreglen i Inatsisartutlovens § 11, stk. 3, finder anvendelse for aktier m.v., hvor der er afsagt konkursdekret mod selskabet. Det medfører, at det indeholdelsespligtige pengeinstitut skal værdiansætte aktien til værdien i fri handel mellem uafhængige parter, og denne værdiansættelse kan eventuelt ske til kurs 0, såfremt det vurderes som sandsynliggjort, at aktien er værdiløs.

*Eksempel 1*

En aktie er hele indkomståret placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut. Aktien blev noteret til kurs 50 ved udgangen af det foregående indkomstår, hvorfor denne værdi pr. definition også er værdien ved begyndelsen af indeværende indkomstår. I løbet af indeværende indkomstår bliver selskabet afnoteret fra børsen og der bliver afsagt konkursdekret mod selskabet. Kurator i konkursboet udmelder i løbet af indkomståret, at aktionærerne ikke skal forvente at få udbetalt dividende fra boet. Det indeholdelsespligtige pengeinstitut kan derfor værdiansætte aktien til kurs 0 ved udgangen af indkomståret.

Tabet på aktien kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (0) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (50), og det samlede tab opgøres derfor til 50.

#### *Eksempel 2*

En aktie er hele indkomstår 1 og indkomstår 2 placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut.

I år 1 er aktien børsnoteret ved indkomstårets begyndelse (kurs 30), men bliver senere afnoteret som følge af selskabets økonomiske problemer. Der bliver dog ikke afsagt konkursdekret mod selskabet i år 1. Aktien skal ved udgangen af år 1 værdiansættes til den største værdi af enten anskaffelsessummen (den sidst noterede kurs inden afnoteringen, jf. forslaget til stk. 7) eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab. Det antages, at den største værdi er den sidst noterede kurs inden afnoteringen (kurs 20). Tabet på aktien i år 1 kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (20) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (30), og det samlede tab opgøres derfor til 10. Værdien ved udgangen af år 1 på kurs 20 er pr. definition også værdien ved begyndelsen af år 2. I løbet af år 2 bliver der afsagt konkursdekret mod selskabet, og kurator i konkursboet melder ud, at aktionærene ikke skal forvente at modtage dividende fra konkursboet. Det indeholdelsespligtige pengeinstitut kan derfor værdiansætte aktien til kurs 0 ved udgangen af år 2. Tabet på aktien i år 2 opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (0) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (20), og det samlede tab opgøres derfor til 20.

Der kan også forekomme situationer, hvor aktier i et selskab i en kortere eller længere periode suspenderes fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Dette kan eksempelvis skyldes uafklarede økonomiske problemer, fusions-, købs- eller salgsplaner.

Aktier, som er suspenderede fra en fondsbørs, kan anses som unoterede.

Det foreslås, at bestemmelsens stk. 7, ikke skal finde anvendelse for aktier m.v., der er suspenderede fra handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet. De suspenderede aktier skal derfor ikke værdiansættes til den højeste værdi af enten anskaffelsessummen eller den indre værdi ifølge det senest aflagte årsregnskab. Efter forslaget skal de suspenderede aktier ved udgangen af indkomståret værdiansættes til den sidst noterede kurs inden suspensionen.

#### *Eksempel 3*

En aktie er hele indkomståret placeret i et pensionsdepot tilhørende en pensionsopsparingskonto i et pengeinstitut. Aktien blev noteret til kurs 150 ved udgangen af det foregående indkomstår, og denne værdi er derfor pr. definition også værdien ved



begyndelsen af indeværende indkomstår. I løbet af indeværende indkomstår bliver selskabet suspenderet fra børsen, og suspensionen er fortsat gældende ved udgangen af indkomståret. Den sidst noterede kurs inden suspensionen er kurs 130. Tabet på aktien kan derfor opgøres til værdien ved indkomstårets udløb (130) minus værdien ved indkomstårets begyndelse (150), og det samlede tab opgøres derfor til 20.

Til nr. 5

Til stk. 1

Det foreslås, at pengeinstitutterne umiddelbart efter indkomstårets udløb skal indgive en endelig opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt over skatten for de i § 1, stk. 1, nævnte skattepligtige opsparingsformer til skatteforvaltningen. Forslaget skal ses i sammenhæng med § 2, stk. 2, hvor indkomståret er kalenderåret.

Indberetning af beskatningsgrundlaget, den skattepligtige del heraf samt skatten skal ske i dansk mønt, ligesom skatten skal indbetales i danske kroner.

Til stk. 2

Efter bestemmelsen skal pengeinstitutter hæve skatten på den konto, som skatten vedrører, en uge før den sidste rettidige indbetalingsdag. Pengeinstituttet skal hæve beløbet, selv om der ikke er dækning på den kontantkonto, der er knyttet til et værdipapirdepot. Kontohaveren forrenter det beløb, hvormed kontoen er overtrukket, med den udlånsrente, som er aftalt mellem den enkelte kontohaver og penge- eller kreditinstituttet, fra det tidspunkt instituttet skriftligt har gjort kontohaveren opmærksom på overtrækket. Det er fundet rimeligt, at overtrækket forrentes med den aftalte udlånsrente, således at der ikke opnås en fordel ved at investere hele pensionsordningen i værdipapirer, så der ikke henstår midler på kontantkontoen til at betale pensionsafkastskatten med.

Til nr. 6

Det foreslås, at pengeinstitutter senest den 22. januar indbetaler den skyldig skat. Samtidig indsendes opgørelse over beskatningsgrundlaget og den skattepligtige del heraf samt skatten for de i § 1, stk. 1, nævnte skattepligtige opsparingsformer. Overskydende skattebeløb med tillæg af beregnede renter udbetales til pengeinstituttet.

Til nr. 7

§ 11, stk. 7, om kundens pligt over for pengeinstituttet tager ikke umiddelbart højde for, at værdiansættelsesbestemmelsen vil finde tilsvarende anvendelse ved ophør af fuld skattepligt. På tidspunktet for skattepligtsophøret kan der således være kommet et nyere årsregnskab end det årsregnskab, som har dannet udgangspunkt for det foregående års afkastbeskatning. Det foreslås derfor at tage højde herfor i den foreslåede § 18, stk. 3, således at der ved anvendelsen af pensionsafkastbeskatningslovens § 11, stk. 7, stilles krav til den skattepligtige

om at give pengeinstituttet oplysning om de pågældende værdier på grundlag af senest foreliggende regnskab til brug for instituttets opgørelse af beskatningsgrundlaget.

Til nr. 8

Skatteforvaltningen kan efter gældende regler ændre en skatteopgørelse efter, at den endelige opgørelse er indgivet. Ændres et skattebeløb, forrentes forskelsbeløbet fra den 8. januar i året efter indkomståret, til betaling sker. Det foreslås, at forskelsbeløbet forrentes fra det tidspunkt og med den rente, der svarer til de ordinære skatteindbetalinger fra pengeinstituttet, ligesom det er tilfældet ved andre ansættelsesændringer.

Til nr. 9

Der er tale om en konsekvensændring som følge af forslagens nr. 8.

Til nr. 10

Bestemmelsen regulerer de tilfælde, hvor kontohaveren ikke giver oplysninger om værdierne til brug for opgørelse af pensionsafkastskat, jf. § 11, stk. 7.

## Til § 2

Det foreslås, at Inatsisartutloven skal træde i kraft den 1. juli 2018 og have virkning fra og med indkomståret 2018.

Der er herved henset til, at det for alle involverede, herunder borgere, der benytter opsparinger i pensionsøjemed, vil være lettere og billigere at benytte allerede eksisterende IT programmer, som grundlag for at håndtere beskatningen af afkastet af opsparingerne. Desuden er der henset til at beregninger viser, at for borgerne er der ingen eller kun beskedne forskelle på, om skatten beregnes efter reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af visse kapitalafkast eller reglerne i Inatsisartutlov om beskatning af afkast af visse pensionskapitaler.