



Skattedirektoratet

Saksbehandler
Elisabet A. Landmark

Deres dato
08.02.2006

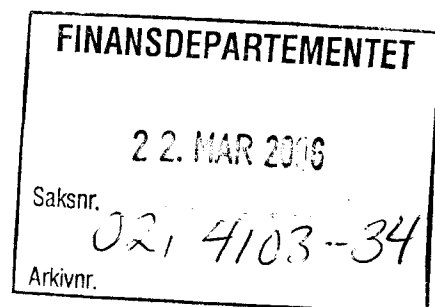
Vår dato
20.03.2006

Telefon
22 07 72 66

Deres referanse
02/4103 FN HD

Vår referanse
2006/69285 /RR-NB/ ELA/
008

Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Høring – forslag om endring av forskrift om forvalterregistrering i verdipapirfonds andelseierregister

Vi viser til Finansdepartementets brev av 8. februar 2006 og til telefonsamtale 14. mars 2006 om utsettelse av svarfristen.

I dag er det i henhold til forskrift av 18. desember 2003 nr. 1638 om forvalterregistrering i verdipapirfonds andelseierregister åpnet for at norske og utenlandske banker mv. kan forvalterregistrere norske og utenlandske andelseiere i norske fond. Forvalteren plikter ukrevd å gi oppgaver til forvaltningsselskapet om alle andelseiere som de er forvalter for, uansett om andelseierne er norske og utenlandske. Forvaltningsselskapet skal gi oppgavene videre til Skattedirektoratet.

Finansdepartementet foreslår at forskriften av 18. desember 2003 nr. 1638 endres slik at forvalterens opplysningsplikt begrenses til å omfatte andelseiere som er skattepliktige i Norge. Forslaget innebærer at forvalterens oppgaveplikt overfor norske skattemyndigheter er avhengig av om andelseieren er skattepliktig i Norge etter norsk intern rett eller ikke.

Skattedirektoratet vil bestemt fraråde den foreslåtte endringen i forskriften.

Vi legger til grunn at forslaget innebærer at det som utgangspunkt er bostedsskatteplikten som skal være avgjørende, jf skatteloven § 2-1 og 2-2. De norske reglene om skattemessig bosted er ikke slik at en forvalter, verken norsk eller utenlandsk, kan vurdere hvilke andelseiere som er skattepliktige og dermed omfattes av oppgaveplikten, og hvilke som faller utenfor. En økt mobilitet i samfunnet fører til at det i ikke få tilfeller vil være vanskelig å ha kjennskap til om en andelseier er skattemessig bosatt i Norge etter norske regler. Dette gjelder både for utlendinger som har (hatt) opphold i Norge og for nordmenn som oppholder seg i utlandet. Dette understreks av at det ofte tar flere år før bostedsskatteplikten opphører ved utflytting og av at en person kan være skattemessig bosatt i Norge samtidig som han er skattemessig bosatt i et annet land. (Hvorvidt en person som flytter til eller fra Norge er skattemessig bosatt her eller ikke, blir først avgjort ved ligningsbehandlingen.) I tillegg kommer at personer som ikke lenger er skattemessig bosatt i Norge, er skattepliktige for gevinst opparbeidet på utflyttingstidspunktet når de selger andeler i norske aksjefond innen fem år etter skattepliktens opphør.

Postadresse
Postboks 6300 Etterstad
0603 Oslo
skattedirektoratet@skatteetaten.no

Kontoradresse
Fredrik Selmers vei 4
Org. nr: 974 761 076

Sentralbord
22 07 70 00
Telefaks
22 07 71 08



Videre vil andelseiere som ikke er skattemessig bosatt i Norge, være skattepliktige i Norge hvis de mottar utdeling fra et aksjefond, jfr. skatteloven § 10-13 (kildeskatt). Det vises i denne forbindelse til at det ved opphevelsen av skatteloven § 10-31 tredje ledd falt bort en skranke for utdeling av utbytte fra norske aksjefond. Dette innebærer at man i regelverket må ta høyde for at norske skattemyndigheter får de kontrollopplysninger som er nødvendig for å sikre enn korrekt utligning av kildeskatt på fremtidige utdelinger fra aksjefond.

Det er etter Skattedirektoratets syn et grunnleggende prinsipp at ligningslovens regler om tredjemannsrapportering bygger på at den som er innberetningspliktig ikke skal foreta noen vurdering av om den enkelte skattyter er omfattet av rapporteringsplikten. Som nevnt ovenfor, er de norske reglene om skatteplikt slik at forvalteren ikke på egen hånd kan vurdere om den enkelte andelseier er skattepliktig i Norge. Man kan heller ikke la omfanget av innberetningsplikten bygge på egenerklæringer fra andelshaverne.

Den foreslåtte begrensningen i innberetningsplikten vil medføre at skattemyndighetene ikke får et tilstrekkelig grunnlag for å lage tilfredsstillende rutiner for kvalitetskontroll av de oppgaver som mottas fra utenlandske forvaltere, for å sikre at skattemyndighetene mottar alle de oppgaver som omfattes av rapporteringsplikten.

Som nevnt i departementets brev får norske skattemyndigheter i dag ikke oversendt tilstrekkelige kontrolloppgaver fra de øvrige nordiske land til at behovet for grunnlagsdata-opplysninger med hensyn til verdipapirfond kan tilgodeses gjennom de oppgaver som sendes automatisk fra utenlandske myndigheter. Det er ingen grunn til å anta at vi vil kunne motta mer utfyllende automatiske opplysninger fra land utenfor Norden. De opplysninger som vi ikke mottar ved automatisk utveksling av opplysninger, vil vi heller ikke kunne få fra utenlandske myndigheter etter særskilt anmodning unntatt i konkrete saker om navngitte skattytere. Hertil kommer at innberetningsplikten i andre land antakelig ikke omfatter verken beholdning, avkastning eller realisasjon knyttet til fondsandeler i norske verdipapirfond selv om forvalteren er hjemmehørende i vedkommende land. Dette betyr i praksis at skattemyndighetene vil være helt avskåret fra å kontrollere om den foretatte innberetningen er korrekt og fra å få opplysninger om de andelseiere som er unntatt fra innberetningsplikten.

Etter reglene i ligningsloven har en norsk forvalter i et utenlandsk verdipapirfond ikke plikt til å sende kontrolloppgaver til norske skattemyndigheter vedrørende de andelseiere som han er forvalter for. Som nevnt ovenfor antar vi at reglene er tilsvarende i andre land. I den utstrekning dette er korrekt vil en begrensning av de utenlandske forvalternes innrapporteringsplikt til norske skattemyndigheter innebærer at det ikke er innrapporteringsplikt noe sted. En slik situasjon er etter Skattedirektoratets syn ikke akseptabel.

Det kan her nevnes at Skattedirektoratet har erfart, etter at forvalterforskriften trådte i kraft i 2004, at norske fondsandeler kjøpt gjennom en utenlandsk bank verken er kommet med på den forhåndsutfylte selvangivelsen (PSA) eller kommet som en kontrollopplysning til



skattemyndighetene. Den foreslåtte endringen i innberetningsplikten vil kunne føre til flere slike tilfeller.

Den foreslåtte begrensningen i innberetningsplikten vil også medføre at skattemyndighetene ikke får de opplysninger som er nødvendig for å kontrollere og avstemme beregning og innbetaling av kildeskatt på utbytte til utenlandske andelseiere. En korrekt utligning av kildeskatt forutsetter at samtlige utenlandske andelseiere er kjent for skattemyndighetene. Hertil kommer at utenlandske andelseiere bosatt i en EØS-stat fra og med 2006 vil ha krav på skjermingsfradrag i skatt på mottatt utbytte. Dersom norske skattemyndigheter ikke mottar tilstrekkelige opplysninger om utenlandske andelseiere, vil det være tilnærmet umulig å administrere en ordning med refusjon av kildeskatt i de tilfeller den utenlandske andelseier har krav på refusjon fordi skatten på mottatt utbytte etter skjermingsfradrag er lavere enn trukket kildeskatt.

Anvendelsen av aksjonærmodellen i forhold til aksjefond bygger på at forvaltningsselskapet registrerer alle opplysninger som er nødvendig for å beregne korrekt skattepliktig beløp, og innberetter disse opplysningene til skattemyndighetene. Skattemyndighetene vil ikke få inn de nødvendige opplysninger om utenlandske andelseiere innen EØS dersom innberetningsplikten begrenses slik som foreslått.

I tillegg til det som er nevnt ovenfor, vil den foreslåtte endringen i innberetningsplikten ha vesentlig innvirkning på Norges muligheter å utveksle opplysninger på dette område med skattemyndighetene i andre land. Norge har i skatteavtaler mv. påtatt seg en forpliktelse til å utveksle slike opplysninger som er relevante for å gjennomføre bestemmelsene i skatteavtalen, dvs. at norske skattemyndigheter skal oversende kontrollopplysninger om mottatt inntekt mv. til skattemyndighetene i det land hvor mottakeren er bosatt/hjemmehørende. Nedbyggingen av rettslige og praktiske hinder for investeringer over landegrensene har medført at skattekontrollen blir stadig mer avhengig av internasjonal utveksling av ligningsopplysninger. Samtidig går utviklingen i retning av ligning på grunnlag av ukrevde/automatiske tredjemannsoppgaver (PSA). Det nevnes i denne sammenheng at det er startet et nordisk samarbeid med sikte på å forbedre rutinene for automatisk utveksling av kontrollopplysninger, herunder opplysninger om andelseiere som investerer i verdipapirfond hjemmehørende i andre land enn der de er bosatt. Vi ser det som meget uheldig om innberetningsplikten for forvaltere begrenses slik at våre muligheter til å bidra i disse bestrebelsene svekkes.

Norge har også i OECD-sammenheng deltatt i arbeidet med å motvirke sekretersebestemmelser som legger hindringer i veien for en effektiv skattekontroll. Det fremlagte forslaget innebærer en aksept av slike bestemmelser og kan vanskelig ses å være i samsvar med den holdning Norge hittil har inntatt til internasjonale bestrebelser i retning av økt transparens omkring eierforhold. Direktoratet viser videre til at utveksling av opplysninger et viktig instrument innen EU for å sikre at skattemyndighetene i bostedslandet mottar opplysninger om borgernes investeringer og investeringsavkastning i utlandet og motvirke



skatteunndragelser. En innskrenkning i norske myndigheters adgang til å gi opplysninger om utlendingers investeringer i norske verdipapirfond vil ikke være i samsvar med dette.

Med hilsen

Sven Rune Greni
avdelingsdirektør
retts- og revisjonsavdelingen

Elisabet A. Landmark