

Lovforslag nr. L 237. Fremsat den 16. april 1986 af ministeren for skatter og afgifter

Forslag

til

Lov om ændring af lov om indskud på etableringskonto

(Konsekvensændringer som følge af skattereformen og etableringskonti i andelskasser)

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto, jfr. lovbekendtgørelse nr. 439 af 18. august 1984, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 1, ændres »bestemmelsen i § 5 d i lov nr. 149 af 10. april 1922« til: »bestemmelserne i statsskattelovens § 5 d og ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt.«.

2. I § 3, stk. 1, udgår: », jfr. kildeskattelovens §§ 24 og 25«.

3. § 4, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

» Indskuddet skal foretages på en særlig konto i en dansk bank, sparekasse eller andelskasse.«

4. § 9, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Beskatningen efter stk. 1-2 sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Ministeren for skatter og afgifter kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.«

5. I § 10, stk. 3, indsættes efter »§ 9, stk.

3,«: »2.-3. pkt.,«

6. I § 11 A, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.: »Beskatningen sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst.«

§ 2

Indskud på etableringskonto i en andelskasse, der er omfattet af § 8, stk. 1, nr. 1, i lov nr. 154 af 24. april 1985 om ændring af lov om banker og sparekasser m.fl. love, kan kun foretages, hvis andelskassen er medlem af en sammenslutning som omhandlet i kapitel 4 D i lov om banker og sparekasser, eller hvis andelskassens egenkapital udgør mindst 8 pct. af de samlede gælds- og garantiforpligtelser opgjort efter § 21 i lov om banker og sparekasser, og antallet af andelshavere mindst andrager 50, der hver har indbetalt mindst 1.000 kr. af andelskapitalen.

§ 3

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 1 og 2, har virkning fra og med indkomståret 1987.

Stk. 3. § 1, nr. 4-6, har virkning for indskud, der foretages den 16. februar 1987 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget

Efter lovforslaget foretages der nogle konsekvensændringer i etableringskontoloven som følge af skattereformen. Endvidere foreslås en ændring vedrørende danske andelskassers adgang til at modtage indskud på etableringskonti.

Lovforslaget har ingen nævneværdige administrative eller provenumæssige konsekvenser. Der henvises vedrørende de administrative konsekvenser i øvrigt til bemærkningerne i forslaget til personskatteloven (L 106 – fremsat den 5. december 1985).

Etableringskontoloven er senest ændret ved lov nr. 208 af 16. maj 1984, jfr. Folketingstidende 1983–84 (2. samling), sp. 2100, 3510, 5787, 6156; tillæg A, 2717; tillæg C, 319.

Til § 1

Til nr. 1

Ved lov nr. 194 af 9. april 1986 om ændring af ligningsloven og kildeskatteloven (Begrænsning af fradragsret for lønmodtagerudgifter og visse konsekvensændringer som følge af skattereformen) er der indsat en bestemmelse i ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt., hvorefter godtgørelse for rejse- og befordringsudgifter ikke medregnes ved indkomstopgørelsen, såfremt godtgørelsen ikke overstiger satser, der fastsættes af ligningsrådet.

Det foreslås, at disse skattefrie godtgørelser ikke medregnes til grundlaget for beregning af etableringskontoindskud efter § 3, stk. 1, således at de i denne henseende sidestilles med godtgørelser til offentligt ansatte, der omfattes af statsskattelovens § 5 d.

Til nr. 2

Ved lov nr. 194 af 9. april 1986 om ændring af ligningsloven og kildeskatteloven (Begrænsning af fradragsret for lønmodtagerudgifter og visse konsekvensændringer som følge af skattereformen) er kildeskattelovens §§ 24–26 ophævet, hvorved det faste lønmodtagerfradrag afskaffes. Det er en følge heraf, at det faste lønmodtagerfradrag heller ikke

længere skal fradrages ved beregningen af etableringskontoindskud.

Til nr. 3

Bestemmelsen går ud på at give andelskasser adgang til at føre etableringskonti uden krav om medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser.

Efter de gældende bestemmelser i etableringskonto- og investeringsfondslovene kan etablerings- og investeringsfondskonti alene føres i danske banker og sparekasser samt i andelskasser, der er medlemmer af Foreningen Danske Andelskasser, og som deltager i en gensidig garantiordning under denne forening.

Der er efter de gældende bestemmelser således ikke mulighed for, at etablerings- og investeringsfondskonti kan føres i andelskasser uden for Foreningen Danske Andelskasser.

Ved lov nr. 154 af 24. april 1985 ændredes bank- og sparekasseloven, således at andelskasser i tilsynslovgivningen i det væsentlige blev ligestillet med banker og sparekasser. Det betyder bl.a., at andelskasser kun kan oprettes med en andelskapital på mindst 25 mill. kr.

Den foreslåede bestemmelse har til formål som en konsekvens af ændringen af bank- og sparekasseloven at give andelskasser adgang til på linje med banker og sparekasser at føre etableringskonti, uden at der stilles krav om medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser og deltagelse i en fælles garantiordning under denne forening.

Ved et samtidig fremsat lovforslag om ændring af investeringsfondsloven foreslås tilsvarende indført adgang for danske andelskasser til at føre investeringsfondskonti.

Til nr. 4–6

I personskatteloven, lov nr. 151 af 19. marts 1986, bestemmes det, at fradragsværdien af etableringskontoindskud begrænses. Til og med indkomståret 1986 har indskuddene fuld fradragsværdi. Fra og med indkomståret 1987 kan indskuddene kun fradrages ved beregningen af den almindelige indkomstskat. Det medfører, at fradragsværdi-

en bliver omkring 50 pct. i en gennemsnitskommune. Forslaget går ud på at sikre, at efterbeskatningen af ikke benyttede etableringskontoinnskud sker med samme indkomstskatteprocent, som fradraget er blevet givet med.

Dette princip har også hidtil været benyttet. Lovforslaget vil derfor ikke medføre provenumæssige ændringer.

Rettelsen af henvisningen i nr. 5 er en konsekvens af ændringen i nr. 4. Der ændres i øvrigt ikke ved efterbeskatningsbestemmelsen i § 10 for etableringskontoinnskud, der ikke er anvendt senest i det andet indkomstår efter en etablering. Det betyder, at disse indskud i givet fald medregnes til den personlige indkomst for det indkomstår, hvori beløbene hæves.

Til § 2

Den foreslåede bestemmelse angår de bestående andelskasser, som bl.a. ikke skal opfylde kravet om en andelskapital på mindst 25 mill. kr. Det drejer sig om bestående andels- og fælleskasser, der senest den 1. oktober 1985 har anmeldt sig som andelskasser til tilsynet med banker og sparekasser.

Ved loven af 24. april 1985 om ændring af bank- og sparekasseloven er der i § 9, stk. 2, givet disse andelskasser adgang til at vente indtil den 31. december 1987 med at opfylde egenkapitalkravet i bank- og sparekasselovens § 21, hvorefter egenkapitalen i et pengeinstitut skal udgøre mindst 8 pct. af dets samlede gælds- og garantiforpligtelser.

Efter den foreslåede bestemmelse skal det være et vilkår for, at etableringskonti kan oprettes i en andelskasse, at andelskassen enten er medlem af en sammenslutning som nævnt i bank- og spare-

kasselovens kapitel 4 D – en såkaldt rabo-ordning – eller allerede opfylder 8 pct.-kravet til egenkapitalen.

Efter lovændringen den 24. april 1985 er det i bank- og sparekasselovens § 4 a, 2. pkt., bestemt, at antallet af andelshavere i en andelskasse mindst skal være 50, der hver skal indbetale mindst 1.000 kr. til andelskapitalen.

Dette krav gælder imidlertid ikke for de hidtidige andels- og fælleskasser, der senest den 1. oktober 1985 har anmeldt sig som andelskasser til tilsynet med banker og sparekasser, jfr. ændringsloven nr. 154 af 24. april 1985, § 13, stk. 1.

Efter forslaget kan en bestående andelskasse, der ikke er medlem af en rabo-sammenslutning, dog kun føre etableringskonti, hvis kravet om mindst 50 andelshavere og mindst 50 × 1.000 kr. andelskapital er opfyldt.

Til § 3

Adgangen for danske andelskasser til uanset medlemskab af Foreningen Danske Andelskasser at føre etableringskonti foreslås at træde i kraft dagen efter lovens bekendtgørelse i Lovtidende.

Konsekvensændringerne i § 1, nr. 1 og 2, foreslås at have virkning fra og med indkomståret 1987 ligesom hovedparten af den øvrige skatterreform.

De nye efterbeskatningsregler i § 1, nr. 4-6, foreslås at have virkning for indskud, der foretages den 16. februar 1987 eller senere. Indskud, der er foretaget før denne dato, fradrages med fuld fradragsværdi i indkomståret 1986, eller i et tidligere indkomstår, og efterbeskattes i givet fald efter de tilsvarende indkomstskatteregler for 1986 eller for det tidligere indkomstår.

Bilag til f.t.l. vedr. indskud på etableringskonto

Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,
der berøres af lovforslaget*

§ 1

I lov om indskud på etableringskonto, jfr. lovbekendtgørelse nr. 439 af 18. august 1984, foretages følgende ændringer:

1. I § 3, stk. 1, ændres »bestemmelsen i § 5 d i lov nr. 149 af 10. april 1922« til: »bestemmelserne i statsskattelovens § 5 d og ligningslovens § 9, stk. 5, 2. pkt.«.

2. I § 3, stk. 1, udgår: », jfr. kildeskattelovens §§ 24 og 25«.

§ 3. Indskuddet for et indskudsår skal udgøre mindst 5.000 kr. og kan højst andrage 20 pct. af indskyderens nettolønindtægt i indkomståret. Til lønindtægten henregnes kontant løn med tillæg af den skattemæssige værdi af frit ophold og andre goder, som lønmodtageren har oppebåret i kraft af arbejdsforholdet, samt beløb, der af arbejdsgiveren er udbetalt som godtgørelse for udgifter, der påføres lønmodtageren som følge af arbejdet, herunder udgifter til rejse, ophold og fortæring under rejser bortset fra beløb, der omfattes af bestemmelsen i § 5 d i lov nr. 149 af 10. april 1922. Ved beregningen af nettolønindtægten foretages fradrag efter ligningslovens §§ 9-9 D, jfr. kildeskattelovens §§ 24 og 25.

3. § 4, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

» Indskuddet skal foretages på en særlig konto i en dansk bank, sparekasse eller andelskasse.«

§ 4. Indskuddet skal foretages på en særlig konto i en dansk bank eller sparekasse eller i en andelskasse, som er medlem af Foreningen af Danske Andelskasser, og som deltager i en gensidig garanti for etableringskonti i andelskasser under foreningen og underkaster sig de kontrolforanstaltninger med

hensyn til disse konti, som fastsættes af ministeren for skatter og afgifter. Kontoen skal betegnes »Etableringskonto« og skal bære påtegning om den skattepligtiges navn, adresse og personnummer.

4. § 9, stk. 3, affattes således:

»Stk. 3. Beskatningen efter stk. 1-2 sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satserne for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige afgifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter de nævnte stykker og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Ministeren for skatter og afgifter kan fastsætte nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.«

§ 9. Er etablering ikke foretaget inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil fristens udløb i den skattepligtige indkomst for det nævnte indkomstår.

Stk. 2. Når særlige omstændigheder taler derfor, kan ministeren for skatter og afgifter tillade, at indskud på etableringskonto hæves inden udløbet af den frist, der er nævnt i § 8, selv om etablering ikke er sket. I så fald medregnes indskudsbeløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af det indkomstår, hvori indskuddet er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori ansøgning indgives, i den skattepligtige indkomst for førstnævnte indkomstår.

Stk. 3. De beløb, der er indsat på etableringskontoen, sikrer skattekravet efter stk. 1 og 2 og kan ikke hæves, før skatten er betalt. Ministeren for skatter og afgifter kan fastsæt-

te nærmere regler om adgangen til at hæve beløb efter denne bestemmelse.

5. I § 10, stk. 3, indsættes efter »§ 9, stk. 3,«: »2.-3. pkt.,«

§ 10. Når etablering har fundet sted, skal indkud, der ikke har kunnet hæves efter bestemmelserne i § 7 i etableringsåret eller noget af de to efterfølgende indkomstår, medregnes til den skattepligtige indkomst for det andet indkomstår efter etableringsåret.

Stk. 2. De indskudsbeløb, der er nævnt i stk. 1, kan dog hæves allerede i etableringsåret eller det følgende indkomstår. I så fald medregnes beløbet til den skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori beløbet hæves.

Stk. 3. Bestemmelsen i § 9, stk. 3, finder tilsvarende anvendelse.

6. I § 11 A, stk. 1, indsættes efter 1. pkt.: »Beskatningen sker med satsen for almindelig indkomstskat efter personskattelovens § 6 og med satsene for de kommunale og amtskommunale indkomstskatter og kirkelige af-

gifter for det indkomstår, hvor indskudsbeløbet m.v. medregnes i den skattepligtige indkomst.«

§ 11 A. Er der hævet midler af den etableringskonto, der er nævnt i § 4, uden at beløbet kan forlods afskrives på de aktiver, hvorpå der ifølge skemaet til pengeinstituttet skulle foretages en sådan afskrivning, medregnes beløbet med tillæg af 5 pct. for hvert år fra udløbet af de indkomstår, hvori indskuddene er fradraget, og indtil udløbet af det indkomstår, hvori midlerne er hævet, i den skattepligtige indkomst for førstnævnte indkomstår.

Stk. 2. Den skattepligtige kan vælge i stedet at overføre beløbet til forlods afskrivning på andre aktiver, hvorpå forlods afskrivning kan foretages efter denne lov. I så fald skal forlods afskrivning ske ved enhver anskaffelse af de nævnte aktiver, indtil hele beløbet er anvendt.

Stk. 3. Har forlods afskrivning efter stk. 2 ikke eller ikke fuldt ud kunnet foretages senest for det indkomstår, der følger efter det indkomstår, hvori midlerne er hævet, anvendes stk. 1. I så fald skal tillæg dog beregnes indtil udløbet af det indkomstår, hvori forlods afskrivning senest kunne foretages.