

SKAT/
Lena Bardrum/
Anette Engmose
Østbanegade 123
2100 København Ø

Telefon 72 22 18 18

Version 2

15. august 2016

J.nr. 15-2963867

Lena.Bardrum@Skat.dk

Anette.Engmose@Skat.dk

Til de indberetningspligtige

Ændringer i forhold til den tidligere udgave af Årsbrev 2016 er markeret med rød skrift.

Årsbrev om indberetning af renter, værdipapirer mv. – ”Årsultimo 2016”, herunder indkomståret 2017 (løbende indberetning).

Årsbrevet ”Årsultimo 2016” indeholder en oversigt over de ændringer, der skal implementeres i indberetningerne til SKAT på eKapital området. For 2016 er der ingen ændringer til individstrukturerne i forhold til 2015, men der er nye indberetningspligter der medfører indberetning af yderligere data. Desuden indeholder årsbrevet en orientering om de emner, der er arbejdet med i det forløbne år.

Årsbrevet er SKATs orientering til alle indberetningspligtige og resultatet af det samarbejde, som SKAT har med den finansielle sektor.

Samarbejdet med den finansielle sektor foregår dels i en særlig ”Årsultimo arbejdsgruppe”, hvis primære fokus er på de af SKATs indberetningssystemer som er medtaget i årsbrevet, dels i en særlig ”VP-skattegruppe”, hvis formål er at afklare eventuelle juridiske spørgsmål.

I begge arbejdsgrupper deltager repræsentanter fra pengeinstitutterne, fondshandlerne, datacentrene, VP, Realkreditrådet, Realkreditforeningen, InvesteringsForeningsBranchen, Finansrådet og SKAT.

På eKapitals miniportal, www.SKAT.dk/eKapital, kan diverse information om eKapital ses. Her er der bl.a. adgang til årsbreve, individstrukturer, hjælpelister og indberetningsvejledninger.

Indberetningsvejledninger og de manuelle blanketter opdateres inden 1. oktober 2016.

Indholdsfortegnelse

Årsbrev om indberetning af renter, værdipapirer mv. – "Årsultimo 2016", herunder indkomståret 2017 (løbende indberetning)	1
Indholdsfortegnelse	2
Afsnit A: Generel information	4
A.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet	4
A.2. Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne	5
A.3. Produktionskørsel og testperioder	6
A.3.1 Teknisk omlægning af gateway – fase 2.....	6
A.3.2 Sidste produktionskørsel "2015 format"	6
A.3.3 Testperiode	6
A.3.4 Første produktionskørsel "2016 format"	7
Afsnit B: Ændringer til "Årsultimo 2016" (indkomståret 2016/indberetningen 2017), herunder løbende indberetning vedr. indkomståret 2017	7
Afsnit B.1. Generelle ændringer	7
B.1.1 TINTypekode 3	7
B.1.2 Ophævelse af skattekontrollovens §8X.....	8
B.1.3 Indberetning af identifikationsnummer (TINnr.) – ny hjemmel i bekendtgørelse om indberetningspligter mv. efter skattekontrolloven	9
Afsnit B.2 Ændringer vedrørende indberetning af renter, indestående og gæld	9
B.2.1 Restancemarkering – ophævelse af 2.000 kr. grænsen	9
B.2.2 Indberetning af syndikerede lån	10
B.2.3 Indberetning af lån med rentegulv med kontotype 32	10
B.2.4 Indberetning af struktureret indlån med kontotype 09	10
B.2.5 Afskaffelse af kontotype 18 og 28 – investeringsfondskonto	10
B.3 Ændringer til indberetning vedrørende værdipapirer	11
B.3.1 Indberetning af alle ejere på nye depoter.....	11
B.3.2 Indberetning af udbytteskat indeholdt i udlandet	11
B.3.3 Indberetning om køb og salg af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked	11
B.3.4 Indberetning vedrørende selskabers køb, salg og beholdninger af aktier	12
B.3.5 Selskabers indberetningspligt ved køb af egne aktier	12
B.3.6 Indberetning vedr. medarbejderaktieordning omfattet af ligningslovens §7P.....	12
B.3.7 Tilbagesalg til det udstedende investeringsinstitut.....	13
Afsnit C: Fokusområder og præciseringer vedrørende årets indberetninger	13
C.1.1 Omregningskurs for renter på konto i fremmed valuta	13
C.1.2 Indberetning af restgæld på nødlidende fordringer, der regnskabsmæssigt er nedskrevet	13
C.1.3 Omregningskurs ved handler foretaget i fremmed valuta	14
C.1.4 Indberetning af alle udbyttmodtagere – afstemning til udbytteangivelse	14
C.1.5 Underretningspligt for indberetninger foretaget efter 15/2	14
C.1.6 Indberetninger vedr. internationale udvekslingsaftaler (FATCA og CRS).....	15
Afsnit D: Kendte ændringer vedrørende "Årsultimo 2017" samt emner der drøftes videre i arbejdsgruppen	16
D.1 Emner der har virkning for indkomståret 2017	16
D.2 Orienteringsemner, der videreføres i arbejdsgruppen vedr. Årsultimo 2017.	16
D.2.1 Indberetning af køb, salg og indfrielse/udtrækning af obligationer	16
D.2.2 Kurstrappemodellen	16

D.2.3 Indberetning af rente og restgæld på nødlidende fordringer.....	16
D.3 Øvrige orienteringsemner, som SKAT arbejder videre med.....	17
D.3.1 Nye ejerstatuskoder	17
D.3.2 Anvendelse af indberettede data på årsopgørelsen	17
D.3.3 Kvartalsvis indberetning af renteudgifter	17

Afsnit A: Generel information

A.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet

System	Individ	Blanket	Elektronisk indberetning	Beskrivelse af indberetningens indhold	Paragraf
CPS	0001 2251 2250 2252 7021 7071 9998	03.017 03.018	FTP TastSelv	Arbejdsgiver ordning Privattegnet ordning Pensionsstatistik Fejlliste individ Fejlliste individ – pensionsstatistik	8B, 8F
FINK	0001 2265 8421 9998	03.030 03.047 03.044 (privat)	FTP CD- rom mv.	Finansielle kontrakter og aftaler (derivater) Fejlliste individ	10A, 10B
OBLG	0001 2204 4021 9998	03.021	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Renter og beholdninger Fejlliste individ	10A
	0001 2206 4021 9998	03.022 03.079 (privat)	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Køb/salg/indfrielse/vedhængende renter Fejlliste individ	10B
BHOL	0001 2277 3721 9998	Ingen	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Beholdning aktier 31/12 Fejlliste individ	10
UDBY	0001 2276 3621 9998	Ingen	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Udbytte aktier. Fejlliste Individ	9B
AKSA	0001 2278 3921 9998	Ingen	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Køb/salg aktier i året Fejlliste individ	7E, 10
IFPA	0001 2235 2237 4821 9998	03.038 03.037 03.046 (privat)	FTP CD- rom mv.	Udlodning/udbytte, ultimo beholdning, Køb/salg beviser/aktier i investeringsforening/investeringselskab Fejlliste individ	10A, 10B

URTE	0001 2213 8021 9998	03.023 03.083	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Almindelige udlån Fejlliste individ	8P, 8O
PANT	0001 2247 3021 9998	03.024 03.084	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Prioritetslån mv. Fejlliste individ	8P, 8O
IRTE	0001 2207 4021 9998	03.019	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Renter, indestående, Selvpensionerings- konti, børneopsparingskonti, forrentning af andelskapital, forrentning af visse er- statningssummer. Fejlliste individ	8H
PADE	0001 2257 2258 3221 9998	03.042 03.085	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Renter og pantebrevsgæld 31/12 Fejlliste individ	8Q, 8O
UFO			FTP	FATCA oplysninger	8Å

A.2. Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne

SKAT udgiver under "Årsbrevet" individstrukturer og en række hjælpelister til brug for indberetningerne.

Individstrukturerne for 2016 er uændret i forhold til 2015, og kan derfor findes på eKapitals miniportal, www.SKAT.dk/eKapital under Årsbreve indkomståret 2015 (årsultimoindberetningen 2015).

Følgende hjælpelister kan findes under Årsbrev 2016:

- TIN ON EUROPA – kontrol af gyldighed af TIN nummer
- OECDs Automatic Exchange Portal - oversigt over hvilke lande der udsteder TIN nummer
- ISO-lande- og møntkoder
- Skematisk oversigt over kvitteringslister og fejlister
- Fejllisteoversigt
- Guide til fastsættelse af ejerstatuskode/skattekode
- Ejerstatuskoder på tværs af delsystemerne
- Afstemningsskema – renter
- Oversigt over hvordan eKapitals data anvendes på årsopgørelsen 2016 (udgives senere)
- Oversigt over investeringsselskaber registreret efter selskabsskattelovens §3 stk. 1 nr. 19.
- Liste over strukturerede obligationer, certifikater mv.
- Oversigt over samtlige værdipapirer indskrevet i den danske værdipapircentral.
 - a) Oversigten med angivelse af papirtype (aktie, tegningsret, obligation, struktureret obligation, typen af investeringsforening mv.)
 - b) Specifik oversigt over alle investeringsforeninger/investeringselskaber indskrevet i den danske Værdipapircentral. Oversigten er suppleret med afkastfordelingen for samtlige udlodninger i indkomståret 2015 mv.

Oversigterne leveres for indkomståret 2016 i 5 udgaver:

- Første udgave sammen med "Årsbrevet 2016" (ca. 1. juli 2015)
- Anden udgave medio august 2016
- Tredje udgave medio november 2016
- Fjerde udgave primo januar 2017
- Femte udgave medio februar 2017

NB: For begge lister a) og b) gælder det, at klassifikationer er dem som de udstedelsesansvarlige udbydere (selskaberne og investeringsforeningerne/afdelingerne/andelsklasserne) har foretaget om sig selv, gennem det klassifikationssystem som VP har stillet til rådighed. Dette betyder, at klassifikationerne *ikke er verificeret af SKAT*.

A.3. Produktionskørsel og testperioder

A.3.1 Teknisk omlægning af gateway – fase 2

Fase 2 af teknisk omlægning af FTP-gatewayen forventes gennemført ultimo 2016, og der vil blive informeret yderligere omkring dette via nyhedsbrev efter sommerferien.

A.3.2 Sidste produktionskørsel "2015 format"

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Gateway:

Sidste frist for indberetning af produktionsmateriale til ovennævnte systemer i "2015 format" er tirsdag den 15. november 2016 kl. 08.00, (uge 46).

Disketter, cd-rom mv.:

Sidste frist for modtagelse af produktionsmateriale i "2015 format" er fredag den 11. november 2016 (uge 45).

A.3.3 Testperiode

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Generelt:

Der afvikles brugerbåndstest på eKapitals delsystemer i ugerne 47, 48, 49 og 50.

Brugerbåndstest på årsultimoindberetningen (indkomståret 2016) og de løbende indberetninger (indkomståret 2017) foretages i samme uger.

Testen afvikles tre gange ugentligt, mandag, onsdag og fredag (i uge 50 dog kun mandag og onsdag)

Der medtages KUN leveringer modtaget via:

- FTPS Gateway
- Disketter, cd-rom, mv. (indsendt til Strålfors). Indberetningerne skal tydelig mærkes med "TEST".

Gateway:

Der åbnes for brugerbåndstest mandag den 21. november 2016 kl. 08.00 (uge 47). Alt modtaget materiale til ovennævnte systemer betragtes nu som værende brugerbåndstestmateriale i "2016 format".

Der lukkes igen for indberetning til brugerbåndstesten for ovennævnte systemer torsdag den 15. december 2016 kl. 08.00 (uge 50).

Disketter, cd-rom mv.:

Medier, som ikke tydeligt er mærket TEST, betragtes som værende produktionsmateriale.

Materiale modtaget i perioden 21. november til 16. december 2016, som er mærket TEST, betragtes som værende brugerbåndstestmateriale i "2016 format".

A.3.4 Første produktionskørsel "2016 format"

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Der åbnes generelt for indsendelse af materiale i "2016 format" mandag den 19. december 2016, kl. 08.00.

Gateway:

Der åbnes for produktionskørsel i "2016 format" tirsdag d. 20. december kl. 08.00 (uge 51). Alt materiale til ovennævnte systemer som modtages herefter, betragtes som værende produktionsmateriale i "2016 format".

Disketter, cd-rom mv.:

Materiale modtaget efter den 21. november 2016 (uge 47) som IKKE er mærket TEST, betragtes som værende produktionsmateriale i "2016 format".

Afsnit B: Ændringer til "Årsultimo 2016" (indkomståret 2016/indberetningen 2017), herunder løbende indberetning vedr. indkomståret 2017

Afsnit B.1. Generelle ændringer

B.1.1 TINTypekode 3

Systemer: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

SKAT indfører fra 1.1.2017 en TINtypekode 3 i alle ovennævnte delsystemer med TINtypekode. Koden kan anvendes fra og med årsultimoindberetningen for 2016.

Baggrunden for den nye kode er, at den finansielle sektor har oplyst, at det ikke altid er muligt at identificere de udenlandske kunder med alle de oplysninger som kræves indberettet (fx TINnr., fødested osv.). Derfor oplever de indberetningspligtige, at mange indberetninger afvises, uden der er mulighed for at rette indberetningen.

TINtypekode 3 kan anvendes når det trods rimelige anstrengelser ikke har været muligt for den indberetningspligtige at indhente alle de krævede identifikationsoplysninger på kunden.

Ved indberetning med TINtypekode 3, skal landekoden være forskellig fra DK. **Desuden skal feltet FORNAVN og EF-TERNAVN være udfyldt. Hvis fornavn og efternavn ikke er udfyldt og landekode er DK, vil indberetning med TINtypekode 3 blive afvist.**

Hvis indberetningen ikke afvises, vil der i systemerne IRTE, OBLG, PANT, IFPA og UDBY blive opsat et avis om, at identifikationsoplysningerne ikke er fuldstændige.

Ved indberetning med TINtypekode 3 **skal** der indberettes alle de identifikationsoplysninger på kunden, som man er i besiddelse af.

SKAT gør opmærksom på, at selvom der ikke sker afvisning af indberetningen til SKAT, vil kunderegistreringen stadig være mangelfuld og dermed ikke opfylde kravene til indberetningspligten. Den indberetningspligtige forventes derfor at fortsætte med at søge de manglende oplysninger indhentet. Der bør mindst en gang årligt tages kontakt til kunden med henblik på at indhente de manglende oplysninger.

Når ejeren af kontoen/depotet på et senere tidspunkt bliver korrekt identificeret, skal indberetningen efterfølgende ske på normal vis.

B.1.2 Ophævelse af skattekontrollovens §8X

Systemer: ~~CPS (2251/2250/2252)~~, FINK (2265), OBLG (2204/2206), ~~BHOL (2277)~~, UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), ~~URTE (2213)~~, ~~PANT (2247)~~, IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Skattekontrollovens §8X blev ophævet med virkning fra 1.1.2016.

Der er hidtil blevet indberettet en række oplysninger vedrørende diplomater, børneopsparingskonti og **gevinstop-sparingskonti** tilhørende udlændinge med henvisning til skattekontrollovens §8X. Disse indberetninger skal ikke længere foretages. Ændringerne er illustreret i nedenstående oversigt:

System	Indberetning der bortfalder pr. 1. januar 2016
IRTE	Renter på børneopsparingskonti tilhørende udlændinge skal ikke længere indberettes.
IRTE	Renter tilhørende diplomater skal ikke længere indberettes.
IRTE	Indberetning på kontotype 30 gevinstopsparingskonti bortfalder
PADE	Der skal ikke længere indberettes oplysninger om salg af pantebreve. Der kan derfor ikke foretages indberetning på individ 2258 for indkomståret 2016 og fremefter.
OBLG	Renter, udtrækning og overdragelser af obligationer ejet af diplomater skal ikke længere indberettes.
OBLG	Renter, udtrækning og overdragelser af obligationer på børneopsparingskonti ejet af udlændinge skal ikke længere indberettes.
FINK	Finansielle kontrakter og aftaler tilhørende diplomater skal ikke længere indberettes.
FINK	Finansielle kontrakter og aftaler på børneopsparingskonti ejet af udlændinge skal ikke længere indberettes.
IFPA	Udbytte fra <u>udenlandske</u> beviser og overdragelser af investeringsbeviser mv. tilhørende diplomater skal ikke længere indberettes.
IFPA	Udbytte fra <u>udenlandske</u> beviser og overdragelser af investeringsbeviser mv. på børneopsparingskonti ejet af udlændinge skal ikke længere indberettes.
AKSA	Overdragelser af aktier tilhørende diplomater skal ikke længere indberettes.
AKSA	Overdragelser af aktier på børneopsparingskonti ejet af udlændinge skal ikke længere indberettes.
UDBY	Udbytte fra <u>udenlandske</u> aktier tilhørende diplomater skal ikke længere indberettes.
UDBY	Udbytte fra <u>udenlandske</u> aktier på børneopsparingskonti ejet af udlændinge skal ikke længere indberettes.

NB: Udbetaling af **udbytte fra danske** aktier og investeringsbeviser mv. til diplomater eller børneopsparingskonti, **skal fortsat indberettes** fuldt ud.

B.1.3 Indberetning af identifikationsnummer (TINr.) – ny hjemmel i bekendtgørelse om indberetningspligter mv. efter skattekontrolloven

Systemer: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Skattekontrollovens § 8X blev ophævet med virkning fra 1.1.2016. Heraf fremgik hjemlen til indberetning af TIN-nr.

Som følge af ophævelse af SKL § 8X er der indført en hjemmel til indberetning af identifikationsnummer (TIN-nr.) jf. bekendtgørelse nr. 542 af 30/5-2016, som træder i kraft d. 1/7-2016.

I § 4 indsættes efter stk. 1, som nyt stykke:

Stk. 2 Den, hvormed der skal indberettes efter §§ 8 B, 8 F, 8 H, 8 P, 8 Q, 9 B, 10, 10 A eller 10 B, skal oplyse den indberetningspligtige om sit identifikationsnummer efter reglerne i den pågældendes bopælsstat eller oplysning om den pågældendes fødselsdato, fødselssted og fødselsstat, såfremt den pågældende stat ikke udsteder identifikationsnumre.

Ved afgivelse af identifikationsnummer skal der som hidtidig forevises fornøden legitimation, i form af pas, officielt identifikationskort eller andet bevisdokument.

Det skal bemærkes, at pligten til at indberette identifikationsnummer (TIN) er udvidet til også at omfatte indberetningspligtige efter skattekontrollovens § 8 B, § 8 F, 8 P, 8 Q, 9 B og 10. **Pligten til at oplyse identifikationsnummer (TIN) er desuden også udvidet til at omfatte udenlandske selskaber.**

For de indberetningspligtige som ikke tidligere har skulle indhente disse oplysninger, gælder pligten kun for konti og depoter der er oprettet/aftalt efter d. 1/7 2016. Det gælder dog også hvis en konto eller depot, der var oprettet/aftalt før d. 1/7 2016, efterfølgende ændres eller udvides ved aftale mellem den indberetningspligtige og den retmæssige ejer.

Det skal bemærkes, at det ikke længere er nok at oplyse fødselsdato, fødselssted og fødselsstat, såfremt den pågældende stat udsteder identifikationsnumre. Det gælder dog kun for konti og depoter der er oprettet/aftalt efter d. 1/7 2016. Det gælder dog også hvis en konto eller depot, der var oprettet/aftalt før d. 1/7 2016, efterfølgende ændres eller udvides ved aftale mellem den indberetningspligtige og den retmæssige ejer.

Hvis man har oplysning om identifikationsnummer i sin kunderegistrering skal det indberettes ligesom hidtil.

Den nye pligt medfører ingen ændringer i individstrukturerne. I forbindelse med implementering af rentebeskatningsdirektivet i 2004, valgte man at indføre felter til identifikation af valutaudlændinge i alle delsystemer. Det har derfor i nogen systemer været frivilligt at afgive disse oplysninger.

Der henvises til følgende hjælpelister som udgives sammen med årsbrevet;

- TIN ON EUROPA – kontrol gyldighed af TIN nummer
- OECDs Automatic Exchange Portal

Afsnit B.2 Ændringer vedrørende indberetning af renter, indestående og gæld

B.2.1 Restancemarkering – ophævelse af 2.000 kr. grænsen

System: URTE (2213), PANT (2247).

SKAT ophæver fra indkomståret 2016 2.000 kr. grænsen for restancemarkering.

B.2.2 Indberetning af syndikerede lån

System: URTE (2213).

Syndikerede lån, er store banklån, som ydes af flere banker i forening (et syndikat) med henblik på at dele kreditrisikoen. Der har været stillet spørgsmål om hvem der har indberetningspligten på denne type lån.

Det er SKATs opfattelse, at det i udgangspunktet må være den der fremstår som kreditor/långiver over for kunden (administrator af lånet), der har indberetningspligten på et syndikeret lån.

Der findes forskellige varianter af syndikerede lån, og der kommer hele tiden nye varianter til. Såfremt der opstår usikkerhed om hvem der har indberetningspligten, bedes man kontakte Center for eKapital.

B.2.3 Indberetning af lån med rentegulv med kontotype 32

System: PANT (2247).

Ved lov nr. 1883 af 29. december 2015 blev der indført indberetningspligt af beregnet renteindtægt efter Kursgevinstlovens §22A for lån med rentegulv.

Loven træder i kraft 1.1.2016 og har virkning for lån der er stiftet, refinansieret eller overtaget den 1. januar 2016 eller derefter.

For at SKAT kan genkende denne type lån, implementeres en ny kontotype 32 "Lån med rentegulv", der skal anvendes ved årsultimoindberetningen for 2016 og derefter.

Ved indberetning på denne type lån, skal renteudgiften og den beregnede renteindtægt indberettes som et nettobeløb.

B.2.4 Indberetning af struktureret indlån med kontotype 09

System: IRTE (2207).

SKAT implementerer en ny kontotype 09, der ved årsultimoindberetningen for 2016 og derefter skal anvendes ved indberetning af strukturerede indlån.

Strukturerede indlån, er et indlån, hvor afkastet afhænger af udviklingen i et underliggende papir, fx et aktieindeks. Der er tale om et produkt, der skal beskattes som et finansielt instrument, på linje med en struktureret obligation.

Indlånet indberettes til system IRTE med "det investerede beløb" og udviklingen i de underliggende papirer indberettes til system FINK, henholdsvis på anskaffelsestidspunktet, pr. 31/12 og på afhændelsestidspunktet.

Kontotypen implementeres, således at de strukturerede indlån kan identificeres.

B.2.5 Afskaffelse af kontotype 18 og 28 – investeringsfondskonto

System: IRTE (2207).

Muligheden for at foretage hensættelser på investeringsfondskonti ophørte med udgangen af 1997. Hensættelser, der ikke er anvendt efter senest 6 år, genbeskattes og betragtes herefter ikke som bundne midler.

Der bør således ikke længere være indeståender på kontotype 18 (Investeringsfondskonto) og kontotype 28 (Investeringsfondskonto – reserveret skibsanparter). Der indberettes ikke længere med kontotype 28, men kontotype 18 anvendes fejlagtigt af enkelte institutter.

SKAT har tilskrevet de pengeinstitutter der fortsat har indberettet til kontotype 18, og oplyst at indeståender på investeringsfondskonti ikke længere betragtes som bundne midler, og at pengene skal udbetales eller overføres til en ikke bunden konto.

SKAT vil afskaffe kontotype 18 og 28. De vil derfor blive slettet fra kontotypeoversigten i indberetningsvejledningen for IRTE.

B.3 Ændringer til indberetning vedrørende værdipapirer

B.3.1 Indberetning af alle ejere på nye depoter

System: FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237).

Jf. §6 stk. 3 i bekendtgørelse nr. 890 af 10.7.2015 om indberetningspligter mv. efter skattekontrolloven, er der pligt til at indberette om identiteten af alle ejere, når der er tale om et depot med flere ejere, og depotet er oprettet den 1. januar 2016 eller senere.

Bestemmelsen er en udvidelse af den hidtidige indberetningspligt ved forekomst af flere end to ejere, fra alene at omfatte pligt til at indberette en ejer til at omfatte indberetningspligt vedrørende alle ejere.

Pligten medfører ingen ændringer i, hvordan indberetning om de enkelte ejere skal foretages.

Pligten gælder alene på værdipapiriområdet og omfatter indberetning til ovennævnte systemer.

B.3.2 Indberetning af udbytteskat indeholdt i udlandet

System: UDBY (2276), IFPA (2235).

Jf. §46 i bekendtgørelse nr. 890 af 10.7.2015 om indberetningspligter mv. efter skattekontrolloven, er der pligt til at indberette om den faktiske indeholdte udenlandske udbytteskat. Pligten er gældende fra indkomståret 2016.

Bestemmelsen er en udvidelse af den eksisterende indberetningspligt til også at omfatte de udenlandske aktier og investeringsbeviser, og skal sikre mere ensartede regler for danske og udenlandske aktier og investeringsbeviser og sikre bedre mulighed for at tage højde for udenlandsk afkastskat.

Det er alene skatten og ikke indeholdelsesprocenten for de udenlandske udbytter der skal indberettes.

Den nye pligt medfører ingen ændringer i individstrukturen.

B 3.3 Indberetning om køb og salg af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked

System: AKSA (2278).

Ved lov nr. 1376 af 16. december 2014, blev indberetningspligten vedrørende handel med aktier udvidet til at omfatte køb og salg af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked (unoterede aktier), når en fondshandler formidler handlen (der "slås" en nota).

Indberetningerne kommer til at svare til indberetningerne vedrørende aktier optaget til handel på et reguleret marked og investeringsforeninger-/institutter mv.

Den nye pligt medfører ingen ændringer i individstrukturen.

Pligten er gældende for indkomståret 2016.

B.3.4 Indberetning vedrørende selskabers køb, salg og beholdninger af aktier

System: BHOL (2277), AKSA (2278).

Ved lov nr. 1376 af 16. december 2014, blev indberetningspligten udvidet til også at omfatte selskabers køb, salg og beholdning af aktier. Der er således samme indberetningspligt vedrørende personer og selskaber - dvs. at både aktier der er og ikke er optaget til handel på et reguleret marked er omfattet af indberetningspligten.

For udenlandske selskaber, der har depot i Danmark, men ikke har et dansk CVR- eller SE.nr., skal indberetning foretages i overensstemmelse med retningslinjerne for valutariske udlændinge.

De nye indberetningspligter vedr. selskabers køb, salg og beholdning af aktier medfører ikke ændringer i individstrukturen.

Pligten er gældende for indkomståret 2016.

B.3.5 Selskabers indberetningspligt ved køb af egne aktier

System: AKSA (2278).

Ved lov nr. 1376 af 16. december 2014, blev selskaber, der køber egne aktier uden medvirken af en fondshandler, indberetningspligtige vedrørende købet, jf. skattekontrolloven §7E.

Den indberetningspligtige er selskabet selv, og bestemmelsen er således en udvidelse af kredsen af indberetningspligtige.

Bestemmelsen er møntet på selskabers tilbagekøb af tildelte medarbejderaktier, hvor der ikke medvirker en fondshandler. Medvirker en fondshandler, således at købet er omfattet af indberetningspligt efter skattekontrolloven §10 stk. 4, skal der ikke foretages indberetning af selskabet efter skattekontrollovens §7E.

Pligten er gældende for indkomståret 2016, det vil sige for køb af egne aktier foretaget 1.1.2016 og derefter.

B.3.6 Indberetning vedr. medarbejderaktieordning omfattet af ligningslovens §7P

System: AKSA (2278).

Ved lov nr. 430 af 18. maj 2016, blev der mulighed for fra 1.7.2016 at etablere medarbejderaktieordninger jf. ligningsloven §7P, der beskattes efter aktieavancebeskatningsloven.

Den nye mulighed for medarbejderaktieordning efter ligningslovens §7P indebærer nye indberetningspligter.

Den der tildeler aktier, eller overfor hvem en købe- eller tegningsret gøres gældende vedrørende medarbejderaktier efter ligningslovens §7P, skal foretage indberetning af eventuel købspris/tegningspris, jf. skattekontrolloven §10 stk. 5.

Det vil fx sige, at en aktie der tildeles uden betaling, skal indberettes med en købspris på kr. 0.

Den indberetningspligtige er den der tildeler aktier eller overfor hvem købe- eller tegningsret gøres gældende, hvilket typisk vil være arbejdsgiverselskabet.

Indberetning skal ske til eKapital individ 2278 (AKSA). Der er oprettet en ny købs-/salgskode E (til felt 57 i AKSA), der skal anvendes ved indberetning af aktier erhvervet som led i en medarbejderaktieordning omfattet af ligningslovens §7P.

B.3.7 Tilbagesalg til det udstedende investeringsinstitut

System: IFPA (2235)

Ved lov nr. 652 af 8. juni 2016 er ligningslovens §16B ændret, således at tilbagesalg af aktier eller beviser til det udstedende investeringsinstitut i visse tilfælde skal beskattes som udbytte, hvori der skal indeholdes udbytteskat.

Reglen omfatter ikke aktier eller beviser udstedt af et investeringsinstitut, der er optaget til handel på et reguleret marked eller som er omfattet af UCITS-direktivet. Tilbagesalg til det udstedende institut skal i disse tilfælde fortsat beskattes efter reglerne om gevinst og tab ved afståelse af aktier mv.

Reglen om udbyttebeskatning af tilbagesalg til det udstedende institut har virkning for salg foretaget 23. februar 2016 og derefter. Pligten til at indeholde udbytteskat har virkning fra 1. juli 2016.

Afståelsessummer ved tilbagesalg til det udstedende selskab, der efter ligningslovens §16B beskattes som udbytte, skal indberettes til IFPA i overensstemmelse med reglerne om indberetning af udbyttedtagere jf. skattekontrollovens §10A.

Pligten til at foretage indberetning af udbyttedtager gælder således tilbagesalg der er foretaget den 23. februar 2016 og derefter, og er derfor gældende allerede for den løbende indberetning i 2016.

Indeholdelsespligten og indberetningspligten vedrørende udbytte ved tilbagesalg til det udstedende investeringsinstitut påhviler instituttet, der køber egne aktier.

Afsnit C: Fokusområder og præciseringer vedrørende årets indberetninger

C.1.1 Omregningskurs for renter på konto i fremmed valuta

System: URTE (2213), PANT (2247).

I SKATs vejledninger står der, at det er kursen på retserhvervelsestidspunktet, der skal anvendes som omregningskurs for renter på konto i fremmed valuta. Det har vist sig, at der er behov for en yderligere præcisering af, hvad der forstås med kursen på retserhvervelsestidspunktet, da det giver rum for fortolkning.

SKAT skal derfor præcisere, at det er bankens/instituttets dagskurs der skal anvendes, når der ved betalingen foretages en omveksling (betaling fra kronekonto). Foretages der ikke en omregning i banken ved betalingen, omregnes med Nationalbankens middelskurs.

C.1.2 Indberetning af restgæld på nødlidende fordringer, der regnskabsmæssigt er nedskrevet

System: URTE (2213), PANT (2247).

SKAT har konstateret tilfælde, hvor indberetning af restgæld er foretaget med den regnskabsmæssigt nedskrevne værdi.

SKAT skal derfor præcisere, at en eventuel regnskabsmæssig nedskrivning af en fordring (hensættelse til tab), ikke skal påvirke indberetning af restgæld. Så længe den fulde restgæld gøres gældende over for kunden, er det den fulde restgæld der skal indberettes.

C.1.3 Omregningskurs ved handler foretaget i fremmed valuta

System: AKSA (2278), IFPA (2237), OBLG (2206).

For handler foretaget i fremmed valuta skal indberetning foretages i danske kroner. Det følger af Bekendtgørelse om indberetningspligter mv. efter skattekontrollen § 3, stk. 5.

Omregningen til danske kroner foretages efter dagskursen på retserhvervelsestidspunktet. Retserhvervelsestidspunktet vil i handelssituationen være købs- eller salgsdagen.

Såfremt der ikke sker en omveksling i banken i forbindelse med handlen, skal Danmarks Nationalbanks eller den Europæiske Centralbanks officielle notering anvendes som dagskursen.

C.1.4 Indberetning af alle udbyttemodtagere – afstemning til udbytteangivelse

System: UDBY (2276), IFPA (2235).

SKAT har foretaget afstemninger af indberetninger om udbytte modtagere der er modtaget i eKapital med de oplysninger om samlet udbytte og udbytteskat som de udloddende selskaber angiver til SKAT.

Nogle af afstemningerne har udvist store differencer både på udbyttet og udbytteskatten.

Der er flere problemstillinger der spiller ind i forhold til at kunne afstemme indberetninger om udbytte med selskabernes angivelse. SKAT har konstateret, at der i nogle tilfælde mangler indberetning af udbytte modtagere.

Der er blandt andet konstateret,

- Manglende indberetning af udbytte modtagere, hvor udbytteskattesatsen er 0%.
- Manglende indberetninger af udbytte modtagere, som er registreret med skattestatus 3 og 9.

De kontorførende institutter bedes sikre, at alle udbytte modtagere, herunder udbytte vedrørende institutternes egen beholdning indberettes.

Den eneste undtagelse til indberetning af udbytte modtagere, er udbytte udbetalt til Kongehuset, der ikke er omfattet af indberetningspligten. Alle øvrige udbytte modtagere skal indberettes.

C.1.5 Underretningspligt for indberetninger foretaget efter 15/2

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Der har været stillet spørgsmål til, om der er særlige formkrav til underretningspligt for indberetninger som er foretaget efter d. 15/2 (administrativt fastsat dato).

SKAT skal derfor præcisere, at der ikke er nogen særlige formkrav til hvordan der skal ske underretning. Der er ikke noget krav om, at underretninger skal meddeles skriftligt. I tilfælde af uenighed om, hvorvidt fornøden underretning

er givet, skal det kunne dokumenteres, at dette er tilfældet, hvorfor skriftligt eller elektronisk underretning anbefales.

Der skal underrettes om alle de oplysninger, der er nødvendige for, at kunden kan varetage sine interesser. Det er SKATs vurdering, at oplysninger om beløb, typer, m.v. er nødvendige til varetagelsen af den registreredes interesser, hvorfor oplysningerne bør fremgå af underretningen.

Hvis kunden har et dansk Cpr.nr./SE.nr. eller CVR.nr. vil oplysningerne blive udstillet i skattemappen. SKAT giver dog ikke automatisk besked om at der er nye oplysninger i skattemappen.

C.1.6 Indberetninger vedr. internationale udvekslingsaftaler (FATCA og CRS)

System: UFO

Underretning af kontohavere i forbindelse med FATCA og CRS informationsudvekslingen.

SKAT foretog underretning af kontohavere med dansk Cpr.nr./SE.nr./CVR.nr. i 2015 pr. brev i forbindelse med den første informationsudveksling til USA i 2015 vedr. oplysninger for 2014. Herefter var planen at underretninger for de fremtidige år skulle ske via skattemappen.

Der er nu kommet en ny bestemmelse i stk. 8 til skattekontrollovens § 8 Å (Lov nr. 1884 af 29. december 2015), hvoraf det fremgår, at de finansielle institutter har en underretningsforpligtigelse i forbindelse med FATCA og CRS informationsudveksling fra og med 1. januar 2016.

Der er efter denne bestemmelse:

- kun pligt til at give kunden en generel underretning om, at kontoen er omfattet af indberetningsordning, hvilket kan ske en gang for alle.

fx som led i de generelle kontooprettelsesvilkår, eller

for eksisterende konti, når indberetter i forbindelse med "due diligence" undersøgelsen identificerer en kontohaver som værende en person, hvorom der skal indberettes. Det giver mulighed for, at vedkommende kan afkræfte indiciene for skattepligt til udlandet efter reglerne herom (ved at indgive en egenerklæring og/eller eventuelle bevisdokumenter), hvis vedkommende ikke mener at være en person, hvorom der skal indberettes

- ikke efterfølgende pligt til årligt at underrette kunden om, hvad der er indberettet.

SKAT har tidligere udsendt et FAQ vedrørende OECD's Common Reporting Standard (CRS), hvor det fremgik, at SKAT har en årlig underretningsforpligtigelse ved registrering af modtagne oplysninger fra finansielle institutter. SKAT har på baggrund af en fornyet vurdering udsendt et nyt FAQ hvoraf det fremgår, at SKAT ikke er forpligtet til at underrette kontohaverne om registreringen eller videregivelsen af oplysninger om kontohaverne.

SKAT har på denne baggrund besluttet, at der ikke foretages underretning i forbindelse med FATCA og CRS udveksling. SKAT vil således ikke foretage underretning af kontohavere i forbindelse med FATCA informationsudveksling i 2016 om 2015 oplysninger og fremover.

Vejledning og regler vedr. FATCA og CRS

Vedrørende vejledning og regler, henvises der til www.skat.dk Jura – udvekslingsaftaler. SKAT vil løbende komme med spørgsmål/svar på denne side. Svarene vil senere blive indarbejdet i de relevante vejledninger på området.

Spørgsmål til Skattekontrollovens § 8 Å (FATCA/CRS) kan sendes til eKapital@skat.dk.

SKAT vil invitere den finansielle sektor til arbejdsmøder vedr. implementering af CRS efter sommerferien.

Det skal bemærkes, at frist for indberetning vedrørende indkomståret 2016 er den 1/5 2017.

Indberetningsvejledning til FATCA/CRS forventes udsendt i november 2016.

Afsnit D: Kendte ændringer vedrørende ”Årsultimo 2017 ” samt emner der drøftes videre i arbejdsgruppen.

D.1 Emner der har virkning for indkomståret 2017

Der er pt. ingen kendte lovændringer mv. der har betydning for indberetningen vedrørende 2017

D.2 Orienteringsemner, der videreføres i arbejdsgruppen vedr. Årsultimo 2017.

D.2.1 Indberetning af køb, salg og indfrielse/udtrækning af obligationer

System: OBLG (2206).

SKAT arbejder på fremadrettet at foretage automatisk beregning af gevinst og tab på obligationer i SKATs automatiske beregningsystem (VPS), således at dette kan fortrykkes på årsopgørelsen.

I den forbindelse er der behov for at kunne skelne mellem køb og salg af obligationer i forbindelse med investering og køb og salg indberettet i forbindelse med låneomlægning/ejendomsfinansiering.

Der er behov for at få kortlagt processerne ved låneoptagelse, -omlægning og –indfrielse, herunder at få afklaret i hvilke situationer en låntager bliver ejer af obligationerne.

Emnet har i 2016 været drøftet i Årsultimogruppen og VP-skattegruppen. Der arbejdes videre med afklaring af problemstillingerne i et samarbejde mellem SKAT og den finansielle sektor.

D.2.2 Kurstrappemodellen

System: FINK (2265), OBLG (2204), BHOL (2277), IFPA (2235).

Retningslinjer for kursdata til skattemæssig indberetning af værdipapirbeholdninger mv. efter reglerne i skattekontrollovens §§10 og 10A fremgår af SKM.2011.868.SKAT – benævnt ”kurstrappemodellen”.

SKAT Jura har fortsat en række spørgsmål fra Årsultimogruppen vedr. kurstrappemodellen til behandling. Desuden er der planlagt en evaluering af kurstrappemodellen i samarbejde mellem Finansrådet og SKAT. Giver evaluering og behandling af spørgsmål fra Årsultimogruppen anledning til ændringer eller præciseringer af kurstrappemodellen, vil der blive udarbejdet en ny SKAT-meddelelse herom.

D.2.3 Indberetning af rente og restgæld på nødlidende fordringer

System: URTE (2213), PANT (2247).

Der har været stillet spørgsmål til hvilke renter og restgæld der skal indberettes på nødlidende fordringer. Spørgsmålet er opstået, idet det er konstateret, at der i nogen tilfælde foretages en ”skyggeberegning af renter” som ikke indberettes til SKAT.

På et informationsmøde afholdt den 9. juni 2016, meddelte SKAT, at det er vores opfattelse, at der hvor der reelt ikke tilskrives og opkræves renter over for kunden, skal beregnede påløbne renter ikke indberettes før end disse er tilskrevet og opkrævet. Der skal heller ikke tillægges en beregnet rente til den restgæld der indberettes.

Hvis fx rentetilskrivningen på en fordring har været berostillet i en længere periode, og kunden så vil betale gælden, og der i den forbindelse tilskrives/opkræves renter for de seneste 3 år, da skal renterne for de seneste 3 år indberettes på det tidspunkt hvor de tilskrives/opkræves.

SKAT har imidlertid modtaget en række bemærkninger til ovenstående udmelding, herunder om en række situationer der ikke er tilstrækkeligt belyst ved ovenstående udmelding fra SKAT.

SKAT finder det derfor nødvendigt at arbejde videre med emnet, bl.a. for at få belyst flere forskellige situationer, inden der kan foretages den nødvendige præcisering af indberetningspligten i forbindelse med nødlidende fordringer.

D.3 Øvrige orienteringsemner, som SKAT arbejder videre med.

D.3.1 Nye ejerstatuskoder

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Årsultimogruppen har i 2016 haft en række drøftelser af mulighederne for at implementere nye ejerstatuskoder eller ændre i brugen af de nuværende ejerstatuskoder. SKAT vil analysere videre på mulighederne.

Der er for indkomståret 2016 ingen ændringer til ejerstatuskoderne.

D.3.2 Anvendelse af indberettede data på årsopgørelsen

System: CPS (2251/2250/2252), FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

SKAT har udarbejdet en oversigt, der i hovedtræk viser, hvorledes de indberettede data til eKapital er anvendt på årsopgørelsen for indkomståret 2015. Oversigten kan ses på www.skat.dk/eKapital under hjælpelister til Årsbrev 2015.

Vi gør opmærksom på, at oversigten kun beskriver **hovedreglerne**. Der er en del undtagelser, og disse er ikke udtømmende behandlet i skemaet.

SKAT vil senere udarbejde en oversigt vedrørende indkomståret 2016, som vil blive udstillet under hjælpelister til Årsbrev 2016.

D.3.3 Kvartalsvis indberetning af renteudgifter

System: URTE (2213), PANT (2247), PADE (2257).

SKAT er i gang med at analysere de modtagne renteindberetninger. Analysen har indtil videre vist, at der er behov for yderligere data for at kunne lave korrekt Autoforskud. Der er behov for at få oplysning om opstartsdato og ophørsdato for låneforholdet. Derudover er der behov for at der kan opsættes en restancekode for særlige typer lån, bl.a. lån som overgår til inkassofirmaer.

De nye felter vil blive taget med ved modernisering af rentesystemerne.

Indberettede data i 2016 vil ikke blive anvendt til at danne autoforskud. SKAT anvender dog oplysningerne ved henvendelse fra borgere, der skal have hjælp med forskudsregistrering af renteudgifter.