|  |
| --- |
| Notat  5. maj 2014  J.nr. 14-0387108  Proces og Administration  TGN |

|  |
| --- |
| **Notat om udkastet til ny feltlåsningsbekendtgørelse vedr. renter mv.** |

Efter skattekontrollovens § 1 A kan skatteministeren fastsætte regler om, at nærmere angivne skattepligtige ikke kan ændre oplysninger om visse indkomster og fradrag, som indberetningspligtige efter skattekontrolloven har indberettet til SKAT.

Når et felt i årsopgørelsen eller på selvangivelsen er låst, kan skatteyderen ikke anvende TastSelv til at korrigere indholdet af feltet. Skatteyderen skal derimod kontakte den indberetningspligtige med henblik på at få denne til at indsende en ny, korrigeret indberetning til SKAT eller kontakte SKAT for at få SKAT til at foretage en ændring af beløbet i feltet.

Det bemærkes, at det af § 1 A fremgår, at i det omfang en feltlåst oplysning er urigtig og fører til en for lav skatteansættelse, finder ansvarsbestemmelserne i skattekontrollovens §§ 13 eller 16 ikke anvendelse. Tilsvarende gælder, hvis en sådan oplysning ikke er indberettet til SKAT.

Bestemmelsen i § 1 A blev oprindelig gennemført i forbindelse ved skattereformen i 2009 og udvidet ved skattereformen i 2012 til bl.a. også at omfatte selvstændigt erhvervsdrivende, jf. § 3, nr. 1, i lovforslag L 199 (Folketinget 2011-12), se

<http://www.ft.dk/RIpdf/samling/20111/lovforslag/L199/20111_L199_som_fremsat.pdf>

Bemyndigelsen til skatteministeren i § 1 A er senest blevet udnyttet ved bekendtgørelse 533 af 22. maj 2013. Bekendtgørelsen har virkning fra og med indkomståret 2013.

Se <https://www.retsinformation.dk/Forms/R0710.aspx?id=151794>

Med det foreliggende udkast til bekendtgørelse foreslås det, at ordningen for de grupper af skatteydere, som er nævnt i § 2, med virkning fra indkomståret 2014 udvides med låsning af de felter, som er nævnt i § 3, nr. 15-21. Det drejer sig om felterne:

15) Renteudgifter af gæld til realkreditinstitutter og reallånefonde samt fradragsberettigede kurstab ved omlægning af kontantlån.

16) Renteudgifter af gæld til pengeinstitutter, pensionskasser, forsikrings – og finansieringsselskaber, kontokortordninger samt af pantebreve i depot.

17) Renteindtægter af indestående i pengeinstitutter m.v. Renteindtægter af obligationer og pantebreve i depot samt udlodninger fra obligationsbaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning, hvor der ikke er indeholdt udbytteskat.

18) Udbytte af danske aktier optaget til handel på et reguleret marked, i dansk depot, udlodning fra aktiebaserede investeringsbeviser med minimumsbeskatning og fra akkumulerende investeringsforeninger, der ikke er investeringsselskaber, indberettet til SKAT.

19) Udbytte af danske aktier, ikke optaget til handel på et reguleret marked, indberettet til SKAT.

20) Indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension, gruppeliv m.v. fratrukket i lønindkomst.

21) Standardfradrag for børnedagplejere.

Hvad angår låsning af rentefelterne (nr. 15-17) bemærkes:

Da ægtefæller har mulighed for at fordele renterne mellem sig, er der i § 1, stk. 2, nr. 2, skabt mulighed for, at ægtefællerne i TastSelv kan foretage en sådan fordeling. Det sikres ved automatiske kontroller, at størrelsen af ægtefællernes samlede indberettede beløb ikke ændres.

Renter af lån med flere debitorer bliver ikke indberettet med hæftelsesandel. SKAT fortrykker derfor ikke renter af sådanne lån, hvor flere end to debitorer hæfter for lånet, jf. nedenfor. Det vil af vejledningen til årsopgørelsen/selvangivelsen fremgå, at de enkelte låntagere i sådanne låneforhold selv må selvangive renteudgifterne i overensstemmelse med hæftelsen i rubrik 44 (øvrige renteudgifter). Der vil blive etableret et indberetningsmodul i TastSelv, hvor skatteyderne kan markere, at der er tale om renteudgifter vedr. et lån med flere debitorer. Indberetning af renteudgifter fra sådanne lån falder således uden for feltlåsningsordningen.

Renter af lån med to debitorer vil af SKAT blive fortrykt med halvdelen af renteudgifterne til hver debitor ud fra den antagelse, at der typisk er tale om en solidarisk hæftelse med 50/50. Indberetning af renteudgifter fra sådanne lån er omfattet af feltlåsningsordningen. Er der undtagelsesvist aftalt en anden hæftelse, herunder mellem debitorerne indbyrdes, kan de skattepligtige ved at dokumentere hæftelsesforholdet over for SKAT få korrigeret de indberettede oplysninger. Dette vil også fremgå af vejledningen til årsopgørelsen/ selvangivelsen.

Angående de to udbyttefelter (nr. 18-19) har begge et pendant-felt, som indeholder den samme slags værdipapirer, hvor der skal angives de udbytter, der ikke er indberettet til SKAT. Det er derfor i disse felter, at skatteyder skal supplere med egne oplysninger.

Angående feltet indskud på arbejdsgiveradministreret alderspension mv. er der tale om et nyt felt fra 2013. Det omfatter indbetalinger til ikke fradragsberettigede pensionsordninger, for eksempel aldersforsikringer, aldersopsparinger og gruppeliv, som arbejdsgiveren har trukket i lønnen før skat (bortseelse). Feltet omfatter kun beløb, som er indberettet til SKAT.

Det nye felt om dagplejefradrag (nr. 21) indeholder et automatisk fortryk af fradraget for både private og kommunale dagplejere.

Hvad angår de selvstændigt erhvervsdrivende fremgår det af udkastets § 1, stk. 2, nr. 3, at selvstændigt erhvervsdrivende kan ændre placeringen i den skattepligtiges økonomi af visse oplysninger omfattet af § 3, bl.a. de nye nr. 15-19, da disse oplysninger kan vedrøre såvel privatdelen som erhvervsdelen.

I første omgang vil det være den indberetningspligtiges anvendelse af et cvr.nr/ SE-nr. eller et cpr.nr. ved indberetningen, som vil være styrende for, om beløbet af SKAT henføres til virksomhedsdelen eller skatteyderens private økonomi.

Den overførsel, som den erhvervsdrivende foretager, vil fremgå af skattemappen, og det sikres ved automatiske kontroller, at størrelsen af det samlede indberettede beløb ikke ændres.

Er et beløb indberettet til ét af ovennævnte felter som vedrørende virksomheden, men mener skatteyderen, at hele eller dele af beløbet skal henføres til privatøkonomien, vil skatteyderen i TastSelv kunne afgive en kommentar om, at beløbet ikke er medtaget i resultatet fra virksomhed, men selvangivet i feltet anden personlig indkomst eller anden kapital indkomst.

Endelig er der gennemført visse mindre redaktionelle ændringer af bekendtgørelsen, herunder en opdatering af feltbetegnelser i § 3, nr. 3,7,9,10, 11 og 13. I den forbindelse bemærkes, at betegnelsen i § 3, nr. 10, først vil blive anvendt for indkomståret 2014.