

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

Telefon 72 22 18 18  
30. november 2015

J.nr. 15-3202199

**Lena.Bardrum@Skat.dk**

**Anette.Engmose@Skat.dk**

**Version 3 – ny tekst med grøn**

Til de indberetningspligtige

## **Årsbrev om indberetning af renter, værdipapirer mv. – ”Årsultimo 2015”, herunder indkomståret 2016 (løbende indberetning).**

Årsbrevet ”Årsultimo 2015” indeholder en oversigt over de ændringer, der skal implementeres i indberetningerne til SKAT på eKapital området. For 2015 er der ingen ændringer til individstrukturene i forhold til 2014. Desuden indeholder årsbrevet en orientering om de emner, der er arbejdet med i det forløbne år.

Årsbrevet er SKATs orientering til alle indberetningspligtige og et 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, InvesteringsForeningsRådet, Finansrådet og SKAT.

På eKapitals miniportal, **[www.SKAT.dk/eKapital](http://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 2015. Individstrukturene er årsudgivet for indkomståret 2015 og vedlagt ”Årsbrevet”.

## Indholdsfortegnelse

<b>Årsbrev om indberetning af renter, værdipapirer mv. – "Årsultimo 2015", herunder indkomståret 2016 (løbende indberetning).....</b>	<b>1</b>
Indholdsfortegnelse .....	2
<b>Afsnit A: Generel information .....</b>	<b>4</b>
<b>A.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet .....</b>	<b>4</b>
<b>A.2. Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne .....</b>	<b>5</b>
<b>A.3. Produktionskørsel og testperioder.....</b>	<b>6</b>
A.3.1 Genregistrering af certifikater til Gatewayen .....	6
A.3.2 Sidste produktionskørsel "2014 format" .....	6
A.3.3 Testperiode .....	6
A.3.4 Første produktionskørsel "2015 format" .....	7
<b>Afsnit B: Ændringer til "Årsultimo 2015" (indkomståret 2015/indberetningen 2016), herunder løbende indberetning vedr. indkomståret 2016 .....</b>	<b>8</b>
<b>Afsnit B.1. ....</b>	<b>8</b>
B.1.1. Kvitteringslister fra FTP .....	8
B.1.2 To ejere af en konto/depot hvor den ene eller begge ejere er et selskab .....	9
B.1.3 Indberetning af negativ rente .....	9
B.1.4 Lempelse af udbytteskatten for visse porteføljeaktier fra 2016 .....	10
B.1.5 Udbytteskatteprocent i moder/datter situationen samt anvendelse af depotkoder .....	10
B.1.6 Udvidelse af indberetning ved forekomst af flere end 2 ejer samt ombrydning af ejerstatuskode 1 (ombrydning af ejerstatuskode 1 er berostillet – se nedenfor) .....	11
Implementering af nye ejerstatuskoder er indtil videre sat i bero. ....	12
B.1.7 Kode for særlig tilladelse = 2, VP-ordningen er opsagt for udlodninger vedtaget 1.1.2016 og senere .....	12
<b>Afsnit C: Fokusområder og præciseringer vedrørende årets indberetninger .....</b>	<b>13</b>
C.1.1 Præciseringer vedr. supplerende kvartalsvis indberetning af renteudgifter .....	13
C.1.2 Indberetning af renter efter brutto- eller nettoprincippet .....	14
C.1.3 Indeholdelse af udbytteskat, investeringsinstitutter med minimumsbeskatning.....	15
C.1.4 Karensprincippet ved klassifikationsskift i investeringsforeningen .....	16
C.1.5 Kurstrappemodellen – justeringer/præciseringer 2015.....	17
C.1.6 Indberetning når det sker ejerskifte på en konto i løbet af året .....	18
C.1.7 Indberetning af ejendomslandekode for lån med pant i udenlandsk ejendom .....	19
C.1.8 Advis 801: SE.nr. er ophørt i indkomståret .....	19
C.1.9 Præcisering af anvendelsen af restancemarkeringskode 4 (Eftergivelse som led i en offentlig gældseftergivelse).....	19
<b>Afsnit D: Kendte ændringer vedrørende "Årsultimo 2016 " samt emner der drøftes videre i arbejdsgruppen. ....</b>	<b>20</b>
<b>D.1 Emner vedr. skattereformen, der har virkning for indkomståret 2016.....</b>	<b>20</b>
D.1.1 Indberetning om køb og salg af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked .....	20
D.1.2 Indberetning vedrørende selskabers køb, salg og beholdninger af aktier.....	20
D.1.3 Selskabers indberetningspligt ved køb af egne aktier .....	20
D.1.4 Udbytteskat indeholdt i udlandet .....	20
D.1.5 Udvidelse af indberetning ved forekomst af flere end 2 ejer samt ombrydning af ejerstatuskode 1 .....	21
<b>D.2 Orienteringsemner, der videreføres i arbejdsgruppen vedr. Årsultimo 2016. ....</b>	<b>21</b>
D.2.1 Indberetning om nødlidende udenlandsk virksomhedsobligation ved udbetaling af et a conto beløb til investorerne .....	21
D.2.2 Internationale udvekslingsaftaler CRS/FATCA .....	21
<b>D.3 Øvrige orienteringsemner, som SKAT arbejder videre med.....</b>	<b>22</b>

D.3.1 Referencenummer i indberetningen.....	22
D.3.2 Indberetning af struktureret indlån med særlig kontotypekode.....	23
D.3.3 Processen vedrørende indberetning af køb, salg og rente .....	23
D.3.4 Indberetning af 3. mandshandler, hvor fondshandler og depotfører ikke er den samme enhed .....	23
D.3.5 Indberetning af 3. mandshandler. Medarbejderaktietildelinger efter LL § 28 .....	24
D.3.6 Forslag til modulus-test på ISIN-kode .....	24
D.3.7 Analyse af TINTypekode 3, hovedregel for afgørelse af dansk/udenlandsk bopæl/driftssted .....	25

## Afsnit A: Generel information

### A.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet

System	Individ	Blanket	Elektronisk indberetning	Systembeskrivelse/Procesejer:	Paragraf
Alle				Ændringer der vedrører en række af nedenstående delsystemer	
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, 8X
OBLG	0001 2204 4021 9998	03.021	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Renter og beholdninger Fejlliste individ	10A, 8X
	0001 2206 4021 9998	03.022 03.079 (privat)	FTP TS-Tele CD- rom mv.	Køb/salg/indfrielse/vedhængende renter Fejlliste individ	10B, 8X
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	10
IFPA	0001 2235 2237 4821	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, 8X

	9998				
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, 8X, 8O
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 2015 kan findes på eKapitals miniportal, [www.SKAT.dk/eKapital](http://www.SKAT.dk/eKapital) under Årsbreve indkomståret 2015 (årsultimoindberetningen 2015).

Der er ikke foretaget ændringer i individstrukturerne i forhold til indkomståret 2014.

Følgende hjælpelister kan findes under Årsbrev 2015:

- TIN ON EUROPA – kontrol gyldighed af 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 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 2015 i 5 udgaver:

- Første udgave sammen med "Årsbrevet 2015" (ca. 1. juli 2015)

- Anden udgave medio august 2015
- Tredje udgave medio november 2015
- Fjerde udgave primo januar 2016
- Femte udgave medio februar 2016

**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 Genregistrering af certifikater til Gatewayen

Brugere af Gatewayen skal være særligt opmærksomme på, at SKAT foretager en teknisk omlægning af FTP-gatewayen i de kommende seks måneder. Det planlægges, at omlægningen sker forud for testperioden.

Betydningen for brugerne af Gatewayen er, at certifikaterne (OCES II) kan genbruges, men skal genregistreres hos SKAT. Tilmelding til Gatewayen fremover bliver således ændret. Endvidere betyder omlægningen at der muligvis også sker en ændring af IP adresserne bag DNS-navnene, og det nødvendiggør tilretning af brugernes firewall-regler.

Efter sommerferien kommer der nærmere information herom via nyhedsbrev. Nyhedsbrev udsendes inden for kort tid.

### A.3.2 Sidste produktionskørsel "2014 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 "2014 format" er tirsdag den 10. november 2015 kl. 08.00, (uge 46).

#### *Disketter, cd-rom mv.:*

Sidste frist for modtagelse af produktionsmateriale i "2014 format" er fredag den 6. november 2015 (uge 45).

SKAT vil henstille til, at der ikke fremsendes medier til Strålfors i perioden 9. – 13. november 2015.

### 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 de løbende indberetninger (indkomståret 2016) og de kvartalsvise indberetninger (indkomståret 2016), 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 16. november 2015 kl. 08.00 (uge 47). Alt modtaget materiale til ovennævnte systemer betragtes nu som værende brugerbåndstestmateriale i "2015 format".

Der lukkes igen for indberetning til brugerbåndstesten for ovennævnte systemer onsdag den 9. december 2015 kl. 08.00 (uge 50).

*Disketter, cd-rom mv.:*

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

SKAT vil henstille til, at der ikke fremsendes medier til Strålfors i perioden 9. -13. november 2015.

Materiale modtaget i perioden 16. november til 7. december 2015, som er mærket TEST, betragtes som værende brugerbåndstestmateriale i "2015 format".

**A.3.4 Første 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:*

Der åbnes for produktionskørsel i "2015 format" mandag d. 14/12 kl. 08.00 (uge 51). Alt materiale til ovennævnte systemer som modtages herefter, betragtes som værende produktionsmateriale i "2015 format".

*Disketter, cd-rom mv.:*

Materiale modtaget efter den 9. november 2015 (uge 46) som IKKE er mærket TEST, betragtes som værende produktionsmateriale i "2015 format".

## Afsnit B: Ændringer til ”Årsultimo 2015” (indkomståret 2015/indberetningen 2016), herunder løbende indberetning vedr. indkomståret 2016

### Afsnit B.1.

#### B.1.1. Kvitteringslister fra FTP

**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).

For indberetninger via Gatewayen til ovennævnte systemer, bliver der for indkomståret 2015 etableret en yderligere kvittering (3A), således at der nu også modtages **en kvittering når der ikke er fejl** i indberetningen.

Kvitterings- og fejllister vil herefter blive dannet således:

Indsendelse	Mandag	Tirsdag	Onsdag	Torsdag	Fredag
Fil via FTPS		Modtaget inden kl 0800 SKATS indgangstest	SKAT videregiver i Svendborg	SKAT sætter data på register	
Output	Mandag	Tirsdag	Onsdag	Torsdag	Fredag
Fil via FTPS afhængig af indsendelsestidspunktet	Status 0 via FTPS Modtages ved indlæsningsfejl	Status 0 via FTPS Modtages ved indlæsningsfejl	Status 0 via FTPS Modtages ved indlæsningsfejl	Status 0 via FTPS Modtages ved indlæsningsfejl	Status 0 via FTPS Modtages ved indlæsningsfejl
Fil via FTPS afhængig af indsendelsestidspunktet	Status 1 via FTPS File has been sent to requested Backend System	Status 1 via FTPS File has been sent to requested Backend System	Status 1 via FTPS File has been sent to requested Backend System	Status 1 via FTPS File has been sent to requested Backend System	Status 1 via FTPS File has been sent to requested Backend System
Fil via FTPS afhængig af indsendelsestidspunktet	Status 2 via FTPS Requested Backend System has successfully accepted the file	Status 2 via FTPS Requested Backend System has successfully accepted the file	Status 2 via FTPS Requested Backend System has successfully accepted the file	Status 2 via FTPS Requested Backend System has successfully accepted the file	Status 2 via FTPS Requested Backend System has successfully accepted the file
Fil via FTPS afhængig af videremelding				Status 3 Fejlliste via FTPS	Status 3 Fejlliste via FTPS
Fil via FTPS afhængig af videremelding				<b>Status 3A – ingen fejl i indberetningen</b>	<b>Status 3A – ingen fejl i indberetningen</b>
Fil via FTPS afhængig af registerkørsel				Kvittering dannes og udsendes på papir - kan gå op til en uge inden modtagelse hos virksomhed	



## B 1.2 To ejere af en konto/depot hvor den ene eller begge ejere er et selskab

**System:** OBLG (2204/2206), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257/2258).

Ovennævnte systemer har afvist indberetninger, hvor der er indberettet et CVR.nr./SE.nr. (juridisk person) sammen med ejerstatuskode 4 eller 5.

SKAT har ændret i testen på OBLG, således at der fra 2015 kan indberettes med ejerstatuskode 4 og 5 sammen med et CVR.nr./SE.nr.

I IRTE, URTE, PANT og PADE, er det fortsat ikke muligt at indberette med ejerstatuskode 4 eller 5 på begge ejere, hvis der er tale om 2 ejere, hvoraf den ene eller begge er et selskab med CVR.nr./SE.nr. Indberetning vil blive afvist med fejl 068.

I disse situationer er det nødvendigt, at indberette ejerstatuskode 4 på den kunde med CPR.nr. og ejerstatuskode 2 på kunden med CVR.nr. Eksempel på indberetning kan illustreres således:

CPR.nr./CVR.nr.	Ejerstatuskode IRTE, URTE, PANT, PADE	Ejerstatuskode IFPA, FINK, AKSA, BHOL, UDBY, OBLG
260280xxxx	4	4
0012345678	2	4

Rettelse af test i IRTE, URTE, PANT og PADE vil blive foretaget i forbindelse med modernisering af systemerne i 2017.

## B.1.3 Indberetning af negativ rente

**System:** OBLG (2204), URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257).

SKAT udsendte fredag den 27. februar 2015 et nyt styresignal vedrørende den skattemæssige behandling af negativ rente SKM.2015.160.SKAT. Hovedkonklusionen er, at negative renter er fradragsberettigede.

SKAT implementerer som følge heraf plus/minus fortegn i lle beløbsfelter i URTE, PANT, PADE og i IRTE fra indkomståret 2015. Derudover rettes testen i OBLG (individ 2204) så der kan indberettes med plus/minus fortegn ved rettekode 0.

Det betyder,

At ved indberetning i URTE, PANT, PADE skal negativ rente (renteindtægt), udfyldes med minus fortegn. Der er ikke krav om at renteudgifter, skal indberettes med et plus. Hvis fortegn ikke er udfyldt, vil SKAT automatisk opsætte feltet med et plus.

At ved indberetning til i IRTE og OBLG (individ 2204) skal negativ rente (renteudgift), udfyldes med minus fortegn. Der er ikke krav om at renteindtægter, skal indberettes med et plus. Hvis fortegn ikke er udfyldt, vil SKAT automatisk opsætte feltet med et plus.

### Hvordan skal rettelser til tidligere år foretages?

Skal følge samme principper som anvendes i dag.

**Hvilken betydning får indførelsen af fortegn for anvendelse af brutto- og nettoprincippet i indberetningen?** (Vedrører kun pengeinstitutter)

Skal følge samme principper som anvendes i dag. Hvis indberetningen om samme konto indsendes på to særskilte indberetninger, skal indberetning altid foretages i henholdsvis IRTE og URTE, selvom der er indført plus/minus fortegn i systemerne.

SKAT har opdateret indberetningsvejledning til URTE, PANT, PADE.

Opdatering af indberetningsvejledning til IRTE og OBLG, vil blive foretaget sammen med årstilretning af indberetningsvejledningerne.

#### **B.1.4 Lempelse af udbytteskatten for visse porteføljeaktier fra 2016**

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

Ved lov nr. 1375 af 16/12/2014 blev der vedtaget en lempelse af udbytteskatten for skattefri porteføljeaktier.

Det betyder, at ved udlodninger fra skattefri porteføljeaktier, jf. ABL §4C, der foretages 1. januar 2016 og senere, skal der kun indeholdes 15.4% i udbytteskat.

Der oprettes en ny depotkode (POR), som fra 1. januar 2016 kan anvendes til skattefri (unoterede) porteføljeaktier, hvor der alene skal indeholdes udbytteskat med en reduceret sats på 15,4 %.

Dette har betydning for den løbende indberetning af udbytteskat i 2016.

#### **B 1.5 Udbytteskatteprocent i moder/datter situationen samt anvendelse af depotkoder**

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

Årsultimogruppen har drøftet hvorledes udbytte/udbytteskat/udbytteskatteprocent indberettes, når der er tale om koncern- eller datterselskabsaktier. Herunder hvilke depotkoder der anvendes.

Reglerne om moder/datter forhold fremgår af Selskabsskatteloven, Aktieavancebeskatningsloven og tilbageholdelse af udbytteskat af Kildeskattebekendtgørelsen.

Som hovedregel vil et selskab anses for at have datterselskabsaktier, hvis det ejer 10% eller derover af aktierne i et andet selskab, jf. ABL § 4A.

Heraf følger, at der ikke skal tilbageholdes udbytteskat ved udlodninger og at avance ikke er skattepligtig. Tilsvarende gælder for koncernselskabsaktier, jf. ABL § 4B.

Depotkoden REV kan anvendes til disse aktier (koncern- og datterselskabsaktier). Depotet må kun indeholde aktier, hvor udbytteskatteprocenten er 0.

Depotkoden FRI kan ikke anvendes, idet der skal foreligge et frikort udstedt af SKAT, for at den kan anvendes.

Sektoren har spurgt i hvilket omfang de skal sikre sig at der rent faktisk er tale om datterselskabsaktier, hvor der ikke skal indeholdes udbytteskat. Kan den indberetningspligtige tage udgangspunkt i hvad kunden oplyser?

SKAT kan oplyse, at de indberetningspligtige kan tage udgangspunkt i det kunden oplyser. Der er ikke pligt til at føre kontrol med, at der er tale om koncern-/datterselskabsaktier, hvor der ikke skal indeholdes udbytteskat. Kontrollen vil ligge efterfølgende hos SKAT.

SKAT har udarbejdet oversigt over depottypekoder og deres anvendelse:

Depotkode	Type	Udbytte% 2015	Udbytte% 2016
<b>BLANK</b>	Depotkode skal være blank, hvis der <u>ikke</u> er tale om én af de efterfølgende depotkoder. Åbent depot for personer og begrænset skattepligtige selskaber efter selskabsskatteloven §2.	27,00	27,00
<b>SEL</b>	Selskaber omfattet af Selskabsskattelovens § 1 og Fondsbekatingsloven, med mindre selskabet er omfattet af en af nedenstående depotkoder.  Udbytte af skattefri porteføljeaktier, jf. aktieavancebeskatningslovens §4C. I Indkomståret 2015 skal der indeholdes 22% i udbytteskat af skattefri porteføljeaktier.	22,00	22,00
<b>POR</b>	Udbytte af skattefri porteføljeaktier, jf. Aktieavancebeskatningsloven §4C  Fra indkomståret 2016 skal der jf. selskabsskattelovens §13 stk. 2 alene indeholdes 15,4% af skattefri porteføljeaktier (unoterede aktier). <b>Ny depotkode (POR ) anvendes fra 2016.</b> Se nærmere beskrivelse ovenfor.		15,40
<b>FOR</b>	Udbytte til investeringsselskaber omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19, der er hjemmehørende her i landet.  Udbytte til investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, jf. ligningslovens § 16 C, der er hjemmehørende her i landet.	15,00	15,00
<b>REV</b>	Depotkoden kan anvendes til koncern- og/eller datterselskabsaktier jf. aktieavancebeskatningslovens §§ 4A og 4B , (ejerandelen udgør 10% eller mere), og hvor der ikke skal tilbageholdes udbytteskat.  Anvendes også til udbytte af egne aktier, hvoraf der heller ikke skal tilbageholdes udbytteskat.  Anvendelse af depotkode REV kræver, at den indberetningspligtige har modtaget en erklæring fra det udbyttmodtagende selskab på, at de deponerede aktier er omfattet af reglerne for at være koncern- og/eller datterselskabsaktier. Det samme gælder for egne aktier.	0,00	0,00
<b>FRI</b>	Frikort. Koden må kun anvendes, hvis der foreligger et udbyttefrikort udstedt af SKAT – typisk på foreninger, aldrig på personer.	0,00	0,00
<b>KAP</b>	Skattebegünstigede ordninger. Kapitalpension, selvpension, ratepension og børneopsparing.  Anvendes også til pengeinstitutters pensionspuljeordninger. NB. Her skal foreligge revisorerklæring.	0,00	0,00

### B.1.6 Udvidelse af indberetning ved forekomst af flere end 2 ejer samt omrydning af ejerstatuskode 1 (omrydning af ejerstatuskode 1 er berostillet – se nedenfor)

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

Ny Bekendtgørelse om indberetningspligter efter skattekontrolloven er under udarbejdelse. Bekendtgørelsen forventes at blive udstedt primo juli 2015. SKAT vil orientere via et nyhedsbrev, når ny indberetningsbekendtgørelse er udstedt.

I det foreliggende udkast til ny indberetningsbekendtgørelse, bliver der pligt til at oplyse 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.

Forslaget er en udvidelse af den eksisterende 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 gælder alene på værdipapiriområdet og kommer til at omfatte ovennævnte systemer.

SKAT forventer at bekendtgørelsen udstedes i overensstemmelse med udkastet, og vil i den forbindelse opdele ejerstatuskode 1 (én eller flere valutariske udlændinge) i 2 nye koder for valutarisk udlændinge og oprette en ny kode for administrator.

De nye koder bliver:

- E (koden anvendes, når der er én ejer, der er valutarisk udlænding)
- F (koden anvendes, når der er mere en 2 ejere og valutarisk udlænding)
- G (koden anvendes, når administrator af depotet ikke samtidig er ejer)

De nye koder får betydning for den løbende indberetning i 2016 (IFPA og UDBY).

De nye koder kan også anvendes på depoter oprettet før 1. januar 2016.

### Implementering af nye ejerstatuskoder er indtil videre sat i bero.

12.9.2015: På baggrund af yderligere drøftelser med den finansielle sektor har SKAT besluttet at berostille implementering af de nye ejerstatuskoder omtalt ovenfor. Drøftelserne har vist, at der er behov for yderligere analyse af området inden eventuelle nye ejerstatuskoder implementeres.

Implementering af de nye ejerstatuskoder var bl.a. foranlediget af den nye pligt til indberetning om alle ejere på depoter, der oprettes 1.1.2016 eller senere. Pligten fremgår af Bekendtgørelse nr. 890 om indberetningspligter mv. efter skattekontrolloven §6 stk. 3, der træder i kraft den 1. januar 2016.

Selvom SKAT nu berostiller implementering af nye ejerstatuskoder, skal det præciseres, **at der fortsat vil være krav om indberetning om alle ejere, når depotet er oprettet 1.1.2016 og derefter.** Ved indberetning anvendes de hidtil gældende ejerstatuskoder.

### B.1.7 Kode for særlig tilladelse = 2, VP-ordningen er opsagt for udlodninger vedtaget 1.1.2016 og senere

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

SKAT opsigde den 12. november 2015 aftale om mulighed for reduceret indeholdelse af udbytte for visse udenlandske investorer (benævnt VP-ordningen). Opsigelsen har virkning for udbytteudbetalinger der vedtages den 1. januar 2016 og senere.

Orientering om opsigelse af ordningen er sendt direkte til de indberetningspligtige pengeinstitutter mv.

Ordningens ophør betyder, at der for udbytteudlodninger fra danske papirer, der vedtages den 1. januar 2016 og senere skal indeholdes udbytteskat med 27% hos de udenlandske udbyttemodtagere.

Ordningens ophør bevirker desuden, at markering for VP-ordningen (kode for særlig tilladelse = 2), jf. skema nedenfor, ikke må anvendes i forbindelse med udlodning fra danske papirer, der vedtages den 1. januar 2016 og senere.

System	Individ	Felt	Felt navn	Kode
UDBY	2276	46	Kode for særlig tilladelse	2
IFPA	2235	80	Kode for særlig tilladelse	2

Indberetningsvejledningerne for 2015 er opdateret i overensstemmelse hermed.

## Afsnit C: Fokusområder og præciseringer vedrørende årets indberetninger

### C.1.1 Præciseringer vedr. supplerende kvartalsvis indberetning af renteudgifter

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

#### Rettelsesprocedure:

Rettelsesproceduren er det samme som for Årsultimo indberetningen til URTE, PANT og PADE, dvs. differenceindberetning.

Rettekoden = 1 (ændring til tidligere indberetning).

Indberetning skal ske på følgende måde, hvis der alene tale om rettelse af beløb:

Differencen mellem det tidligere indberettede beløb og det korrekte beløb angives i det beløbsfelt hvor fejlen er. I beløbsfelter, der ikke skal rettes, angives 0.

Er der tale om rettelse ikke alene af beløb, men eksempelvis af kontotype, cpr-nr., rentefod, restløbetid m.m., angives de oprindelige beløb fuldt ud og med modsat fortegn, normalt minus. Derefter foretages en ny indberetning med korrekte oplysninger. Begge med rettekode = 1.

#### Indberetning af morarenter, og renter opstået ved ekstraordinært afdrag eller indfrielse af lån.

Det er SKATs opfattelse, at bekendtgørelsen nr. 1148 § 34 a, stk. 3, skal forstås på den måde, at det alene er de **ordinære** renter, der skal indberettes til de kvartalsvise indberetninger. Det betyder fx at morarenter, eller renter opstået ved ekstraordinært afdrag eller indfrielse af lån **ikke** skal indberettes.

Det skal dog bemærkes, at denne begrænsning alene gælder de kvartalsvise indberetninger og ikke Årsultimo indberetningen. I skattekontrollovens § 8 P og 8 Q foretages der ikke nogen nærmere afgrænsning af typen af renten. Bestemmelserne forholder sig alene til forrentning som et generelt begreb.

#### Indberetning af konti hvor der både sker tilskrivning af renteindtægter og renteudgifter (kassekredit).

En kassekredit kan have perioder med positiv saldo (indestående) og perioder med negativ saldo (udlån). Selvom kontoen i perioder har en positiv saldo (indestående), vil kontoen fortsat være at betragte som et udlån, der er omfattet af SKL §8P (udlån) og dermed SKL §8O. Det har således ikke nogen betydning for indberetningen om saldoen på kontoen på rentetilskrivningstidspunktet er positiv eller negativ.

Ifølge SKL § 8O er det kvartalets tilskrevne/opkrævede renter, omfattet af indberetningspligten efter §§8P og 8Q (udlån), der skal indberettes. Og ifølge indberetningsbekendtgørelsen, er det tilskrevne/opkrævede renter fra kalenderårets begyndelse til kvartalets udgang der skal indberettes. Indberetningen skal foretages for hvert låneforhold.

Det vil sige, at hvis der i kvartalet tilskrives (opkræves) en renteudgift på kundens konto, så er det denne rente der skal indberettes, uanset den tilskrevne rente er beregnet ud fra både positive og negative rentedage i kvartalet.

Hvis der derimod i et kvartal tilskrives en renteindtægt på kundens konto, skal denne ikke indberettes, og heller ikke medregnes i det akkumulerede beløb.

Der henvises til eksempel nedenfor.

SKAT er opmærksom på, at det ikke er muligt at estimere en årlig rente korrekt på en kassekredit, og der derfor kan være fejl i forslag til "autoforsku". SKAT vil på skat.dk/SKAT i Balance, vejlede borgerne herom.

Eksempel hvor både renteudgift og indtægt tilskrives kvartalsvis (netto).

Periode	Netto beregnede renter	Tilskrevne renter på kundens konto	Saldo på konto ved kvartalets udgang	Kvartalsvis indberetning URTE	Indberetning årsultimo netto URTE	Indberetning årsultimo brutto IRTE/URTE	Beregning årsrente forskud
1. kvartal	50	50	-50.000	0			0
2. kvartal	-20	-20	1.000	20			60
3. kvartal	-50	-50	20.000	70			90
4. kvartal	-20	-20	-10.000		40	50/ 90	90
	-40	-40					

Eksempel hvor renteudgift (netto) tilskrives kvartalsvis og renteindtægt (netto) tilskrives årligt.

Periode	Netto beregnede renter	Tilskrevne renter på kundens konto	Saldo på konto ved kvartalets udgang	Kvartalsvis indberetning URTE	Indberetning årsultimo netto URTE	Indberetning årsultimo brutto IRTE/URTE	Beregning årsrente forskud
1. kvartal	50	0	-50.000	0			0
2. kvartal	-20	0	1.000	0			0
3. kvartal	-50	-20	20.000	20			40
4. kvartal	-20	-20	-10.000		40	50/ 90	
	-40	-40					

### Indberetning på Juridiske Personer vil blive afvist.

Indberetningen skal kun omfatte fysiske personer der har et cpr.nr. (personer og enkeltmandsvirksomheder).

Dermed er A/S, ApS, K/S og P/R undtaget for indberetningen, og vil derfor blive afvist hvis de indberettes.

### C.1.2 Indberetning af renter efter brutto- eller nettoprincippet

**System:** URTE (2213), IRTE (2207).

Der har været ønske om fra sektoren, at SKAT forklarer reglerne for anvendelse af brutto- nettoprincippet.

På tilmeldingsblanketten til erhvervsstyrelsen skal pengeinstitutter angive hvorvidt der indberettes brutto- eller netto-rente i henhold til indberetningspligten i Skattekontrollovens §§ 8 H (Indskud) eller 8 P (Udlån).

**Ved bruttorente forstås**, at der for en konto indberettes henholdsvis summen af de debiterede renter og summen af de krediterede renter. Dvs. debetrenten indberettes i URTE (Udlån) og kreditrenten i IRTE (Indskud). Kontoens saldo indberettes kun på den af indberetningerne, hvor kontotype svarer til saldoen.

**Eksempel 1:** Indberetning af en kassekredit, hvor renteindtægter er 1.000 kr. og renteudgifter er 5.000 kr. og restgæld er 20.000 kr. pr. 31/12.

Delsystem	Rente	Saldo	Kontotype
-----------	-------	-------	-----------

IRTE	1000	0	13 alm. indskud
URTE	5000	20000	56 alm. udlån

**Ved nettorenter forstås**, at der indberettes forskellen mellem de debiterede og krediterede renter. Dvs. nettorente og saldo oplyses på samme indberetning, hvis begge beløb kan henføres til samme kontotype. Hvis beløbene kan henføres til forskellige kontotyper (udlån/indskud), skal indberetning indsendes på to særskilte indberetninger.

**Eksempel 2:** Indberetning af en kassekredit, hvor renteindtægter er 1.000 kr. og renteudgifter er 5.000 kr. og restgæld er 20.000 kr. pr. 31/12.

Delsystem	Rente	Saldo -restgæld	Kontotype
URTE	4000	20000	56 alm. udlån

**Eksempel 3:**

Indberetning af en kassekredit, hvor renteindtægter er 1.000 kr. og renteudgifter er 5.000 kr. og indestående på konto er 20.000 kr. pr. 31/12.

Da beløbene kan henføres til forskellige kontotyper (indskud/udlån), skal indberetning indsendes på to særskilte indberetninger.

Delsystem	Renter	Saldo	Kontotype
IRTE	0	20000	13 alm. indskud
URTE	4000	0	56 alm. udlån

**C.1.3 Indeholdelse af udbytteskat, investeringsinstitutter med minimumsbeskatning**

**System:** IFPA (2235).

SKAT Jura har behandlet et spørgsmål fra Investeringsfonds Branchen (IFB), om hvorvidt der skal indeholdes udbytteskat i rene obligationsafdelinger, som uforvarende kommer til at eje aktier i en kortere periode.

Især i amerikanske selskaber, der er nødlidende, er det ikke ualmindeligt, at renter og afdrag på virksomhedsobligationer "betales" med aktier i selskaberne. I andre tilfælde er der tale om amerikanske obligationer, hvor kreditor har en konverteringsret, således at fordringen under visse nærmere betingelser kan konverteres til aktier. Det bemærkes, at et sådant papir skal kvalificeres som en fordring og ikke en aktie, idet der i skattemæssig forstand ikke er tale om en konvertibel obligation, når konverteringsretten tilkommer kreditor.

Ifølge kildeskattelovens § 65, stk. 7, skal der indeholdes udbytteskat ved udbetaling eller godskrivning af udbytte fra investeringsinstitutter med minimumsbeskatning.

Ifølge kildeskattelovens § 65, stk. 8, skal der dog ikke indeholdes udbytteskat af udbytte fra investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, der udelukkende investerer i fordringer, omfattet af kursgevinstloven, aktier i det administrationselskab, der forestår investeringsinstituttets administration, afledte finansielle instrumenter efter Finanstilsynets regler herom og beviser i investeringsinstitutter med minimumsbeskatning, der udelukkende investerer i aktiver som nævnt i denne bestemmelse.

Indeholdelsespligten i forbindelse med udlodning kan illustreres således:

Investeringsbevis	Klassifikation	Indeholdelse af udbytteskat	Indkomsttype
Aktiebaseret (aktieinvestering $\geq$ 50%)	1,A	Ja	Aktieindkomst

Obligationsbaseret, blandet (aktieinvestering <50%)	1,B	Ja	Kapitalindkomst
Ren Obligationsbaseret	1,0	Nej	Kapitalindkomst

Kildeskattelovens § 65, stk. 8, indeholder ingen regler om, at indeholdelse af udbytteskat kan undlades, hvis investeringsinstituttet kun ejer andre aktiver end de nævnte i en ganske kort periode.

Det er SKAT Jura's opfattelse, at hvis et normalt **rent obligationsbaseret investeringsinstitut med minimumsbeskatning** i en kort periode ejer aktier, skal der indeholdes udbytteskat. Det gælder, når investeringsinstituttet **har ejet aktier** i perioden **fra starten af investeringsinstituttets regnskabsår til udlodningstidspunktet**. Det er uden betydning, hvis investeringsinstituttet erhverver aktier efter udlodningstidspunktet.

Det betyder, at Investeringsforeninger, der er registreret som en ren obligationsinvesterende (1,0), men som kortvarig ejer aktier i perioden fra regnskabsårets begyndelse til udlodningstidspunktet, skal indeholde udbytteskat. Ved udlodningen skal foreningen derfor kortvarigt "klassificeres" som en 1,B. Dette sikrer, at udbytte overføres korrekt til årsopgørelsen.

**Obligationsbaserede investeringsforeninger, der kommer i ovennævnte situation, skal ikke selv ændre klassifikation, men skal rette henvendelse til VP, som hjælper med at sikre, at udlodningen behandles korrekt.**

Der er alene tale om, hvorvidt der skal indeholdes udbytteskat eller ej, og ikke om en ændring af den skattemæssige status/klassifikation i øvrigt. Forholdet er derfor ikke omfattet af reglen i selskabsskattelovens § 5 F om ændring af den skattemæssige status, og forholdet er derfor heller ikke omfattet af reglen i selskabsskattelovens § 5 F, stk. 1, om, at overgangen først får virkning for selskabets skattepligt m.m. fra udløbet af det pågældende indkomstår.

Endelig kan det nævnes, at ovenstående intet har med investorenes beskatning af investeringsforeningsbeviset at gøre. Beskatningen afhænger af selve klassifikationen ultimo og karenperioden.

#### C.1.4 Karensprincippet ved klassifikationsskift i investeringsforeningen

**System:** IFPA (2235/2237).

Med hensyn til et investeringsinstituts statusskift mellem at være aktiebaseret og at være obligationsbaseret skal der regnes med investeringsinstituttets gennemsnitlige beholdning af værdipapirer i løbet af investeringsinstituttets indkomstår, jf. ABL § 21, stk. 2, og ABL § 22, stk. 2. Et statusskifte i de tilfælde, der er nævnt i selskabsskattelovens § 5 F, får først virkning fra udløbet af overgangsåret, jf. selskabsskattelovens § 5 F, stk. 1.

SKAT Jura er blevet anmodet om nærmere at redegøre for hvordan reglerne om statusskift og overgangsår skal forstås.

SKAT Jura har givet nedenstående eksempel til belysning af reglerne:

En investeringsforening, der pr. 31.12.2013 er ren obligationsbaseret, påbegynder i løbet af 2014 investering i aktier og i et sådan omfang, at det ved udgangen af 2014 kan konstateres, at foreningen som følge af gennemsnitreglen (ABL § 21, stk. 2, og § 22, stk. 2) er overgået fra at være obligationsbaseret til at være aktiebaseret.

2014 vil være overgangsåret, og foreningen vil først ændre skattemæssig status pr. 1.1.2015.



En udlodning i 2014 skal beskattes som kapitalindkomst, da investeringsinstituttet endnu ikke har skiftet status.

Ved udlodningen skal der indeholdes udbytteskat, da investeringsinstituttet på udlodningstidspunktet ikke længere er rent obligationsbaseret. Se afsnit C.1.3. Gennemsnitsreglen gælder ikke i relation til reglerne i kildeskattelovens § 65 om indeholdelse af udbytteskat. Det er vigtigt at skelne mellem reglerne om klassifikationskift efter karensprincippet og klassifikation i forbindelse med udlodning.

Et salg i 2014 skal behandles efter ABL § 22, dvs. som kapitalindkomst og omfattet af bagatelgrænsen på 2.000 kr.

Statusskift/klassifikation til aktiebaseret sker pr. 1.1. 2015

Hvis skiftet var gået i modsat retning, således at investeringsbeviset skulle anses for afstået i henhold til ABL § 33, anses afståelsen for sket den 31. december 2014 (og ikke den 1. januar 2015).

SKAT Jura vil præcisere reglerne ved den næste ajourføring af den juridiske vejledning.

### **C.1.5 Kurstrappemodellen – justeringer/præciseringer 2015**

**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 besvaret en række spørgsmål fra Årsultimogruppen vedrørende kurstrappemodellen.

#### **1. Kan en udenlandsk lukkekurs overskrive den danske lukkekurs?**

Svar: Nej, det er den danske lukkekurs der er tonegivende.

#### **2. Hvis den udregnede branchekurs i trappemodellen skal overskrives, hvem kan så det?**

Svar: Dette spørgsmål overvejes p.t. af SKAT Jura.

#### **3. Hvem skal afgøre om den oplyste grund er vigtig?**

Svar: Dette spørgsmål overvejes p.t. af SKAT Jura.

#### **4. Hvis der mangler en kursoplysning, hvad skal der da gøres?**

Svar: Dette spørgsmål overvejes p.t. af SKAT Jura.

#### **5. Hvorledes skal investeringsaktieselskaber håndteres i relation til kurstrappemodellen?**

Svar: Under forudsætning af, at de pågældende investeringsaktieselskaber opfylder betingelserne for at være omfattet af aktieavancebeskatningslovens § 19 om aktier og investeringsbeviser, der er udstedt af et investeringsselskab, kan SKAT tilslutte sig, at investeringsaktieselskaberne ved indberetning af kursdata til skattemæssig indberetning følger regelsættet for investeringsforeninger, jf. SKM2011.868. SKAT.

#### **6. Hvorledes håndteres Investeringsforeninger lukket for emission/indløsning i forbindelse med indhentning af årsultimokurser?**

Svar: Dette spørgsmål overvejes p.t. af SKAT Jura.

#### **7. Hvorledes skal ”opgørelsesdagen” jf. kurstrappemodellen, fremover tolkes, eftersom der fra 2015 vil være åbent for depotbevægelser hos VP den 31.12. Pt. anvendes den 30.12 (sidste bankdag i DK) som opgørelsesdag iht. Kurstrappemodellen?**

Svar: I tilfælde, hvor der er åbent for depotbevægelser den 31. december (sidste bankdag i udlandet), selv om sidste bank- og børsdag i Danmark og dermed den sidste kursfastsættelse i kalenderåret er den 30. december, må der ved

indberetning af værdipapirbeholdningen ultimo kalenderåret til SKAT ske indberetning af **beholdningen** pr. **31.** december (**sidste bankdag i udlandet**), eftersom der skal ske indberetning af beholdningen ultimo kalenderåret, medens der må regnes med **kursen** pr. **30.** december, eftersom det er den **sidste børss- og bankdag i Danmark** og dermed den sidste kursfastsættelse i kalenderåret.

Opgørelsesdagen ifølge kurstrappemodellen bliver derved den 31. december i relation til beholdningen, men den 30. december i relation til kursfastsættelsen.

Kursfastsættelsen på en dansk børss ved indberetning af værdipapirbeholdninger efter kurstrappemodellen skal anvendes forud for kursfastsættelsen på en udenlandsk børss. For værdipapirer, hvorpå der på en udenlandsk børss fastsættes en børskurs den 31. december, går kursen på en dansk børss den 30. december derfor forud for kursen på en udenlandsk børss den 31. december.

Ovenstående er gældende for indberetningerne af værdipapirbeholdninger ultimo 2015, idet SKAT vil overveje spørgsmålet på ny til brug ved indberetninger for senere år. Den 31. december 2016 og den 31. december 2017 er imidlertid henholdsvis en lørdag og en søndag, og SKAT antager derfor, at i hvert fald næsten alle børsser har lukket den 31. december 2016 og den 31. december 2017. En fornyet overvejelse vil derfor først få reel betydning ved indberetningen af værdipapirbeholdninger ultimo indkomståret 2018.

21.9.2015: SKAT er efterfølgende blevet spurgt, om ovennævnte svar skal forstås således, at kurstrappemodellens princip om Mest likvide marked tilsidesættes.

SKAT skal derfor præcisere, at udtalelsen ” *Kursfastsættelsen på en dansk børss ved indberetning af værdipapirbeholdninger efter kurstrappemodellen skal anvendes forud for kursfastsættelsen på en udenlandsk børss. For værdipapirer, hvorpå der på en udenlandsk børss fastsættes en børskurs den 31. december, går kursen på en dansk børss den 30. december derfor forud for kursen på en udenlandsk børss den 31. december.*”, ikke skal tages som udtryk for, at mest likvide marked-princippet i kurstrappemodellen erstattes af noget andet. Kurstrappemodellens princip om anvendelse af kursen fra det mest likvide marked, er fortsat gældende.

Udtalelsen sigtede alene imod at præcisere, at kurser fra eventuelle handler i dansk valuta på en udenlandsk børss den 31.12. ikke skal anvendes, idet det forudsættes at det er den danske børss, der som udgangspunkt er det mest likvide marked for danske papirer.

Således vil opgørelsesdagen for **danske** værdipapirer være den **30.** december (sidste bankdag i Danmark), medens opgørelsesdagen for **udenlandske** papirer er den **31.** december (sidste Target2-afviklingsdato).

I øvrigt vil Trappekursmodellens kursfremfindingsprincipper været uændret gældende.

### **C.1.6 Indberetning når det sker ejerskifte på en konto i løbet af året**

**System:** URTE (2213), PANT (2247), IRTE (2207), PADE (2257).

SKAT er blevet opmærksom på, at nogle indberetningspligtige kun indberetter om den ejer som er registreret på kontoen pr. 31/12, selvom det er sket ændring af ejerkredsen på lånet i løbet af året.

Det er SKATs opfattelse, at når der sker et ejerskifte på lånet, så er der reelt tale om et nyt lån, hvorfor der skal indberettes for hver periode i forbindelse med ejerskifte.

Et eksempel kunne være et ægtepar som har optaget et fælles lån. I forbindelse med skilsmisse den 1/7 overtager den ene ægtefælle hele lånet.

I den situation skal der foretages 2 indberetninger vedr. lånet. Dvs. for den periode hvor der har været 2 ejere og for den periode hvor der har været en ejer.

SKAT vil præcisere dette i rentesystemvejledningen.

### C.1.7 Indberetning af ejendomslandekode for lån med pant i udenlandsk ejendom

**System:** PANT (2247).

SKAT har konstateret, at der ikke altid bliver registreret en ejendomslandekode (ISO-landekode) for udenlandske ejendomme.

Det præciseres derfor, at der **skal** indberettes ejendomslandekode på lån med pant i udenlandsk ejendom.

### C.1.8 Advis 801: SE.nr. er ophørt i indkomståret

**System:** OBLG (2204/2206), IFPA (2235/2237), PANT (2257/2258), IRTE (2207).

Der har været eksempler på pengeinstitutter, der har foretaget fejlrettelse på baggrund af advis 801 "SE.nr. er ophørt i indkomståret".

Det skal præciseres, at der er tale om et advis, hvorfor der ikke skal foretages en rettelsesindberetning, men den indberetningspligtige skal sørge for at rette op på kunderegistreringen, så næste års indberetning ikke afvises.

Det er vigtigt at der gøres en klar adskillelse mellem advis og fejl. Derfor har VP rettet i DK90L01, så det klart fremgår når det blot er tale om advis.

### C.1.9 Præcisering af anvendelsen af restancemarkeringskode 4 (Eftergivelse som led i en offentlig gældseftergivelse)

**System:** URTE (2213)

SKAT har konstateret, at restancemarkering 4 – "*Eftergivelsen er led i en offentlig gældseftergivelse*" – anvendes forskelligt.

En del indberettere anvender restancemarkering 4 i flere indkomstår, nemlig fra kendelsen om gældssanering er afsagt, og indtil betaling har fundet sted (3 til 5 år). Andre indberettere anvender kun restancemarkering 4, i det indkomstår, hvor kendelsen er afsagt og gælden er nedskrevet i henhold til kendelsen.

Når restancemarkering 4 anvendes, betyder det at renteudgifter ikke automatisk bliver fortrykt på årsopgørelsen. På årsopgørelsen bliver der i stedet givet denne meddelelse:

*"Vi har fået oplysninger om, at du har haft renteudgifter, men vi har ikke taget beløbet med. Det skyldes, at du ikke kan få fradrag for renteudgifter, hvis du ikke har betalt de renteudgifter, der forfaldt til betaling i 20xx. Hvis vores oplysninger indeholder renter, som du kan få fradrag for, skal du selv oplyse beløbet i rubrik 44. Du kan se vores oplysninger under Skatteoplysninger."*

Det forhold at skatteyder har fået gældssanering, betyder ikke automatisk at man er i restance indtil betaling har fundet sted. Restancemarkering 4 skal derfor kun indberettes for det indkomstår, hvor kendelsen er afsagt. Ved offentlig gældseftergivelse vil den totalt skyldige gæld typisk blive reduceret. I disse situationer skal restgælden nedskrives til det reducerede beløb i det indkomstår, hvor kendelsen er afsagt. Det beløb, der skal indberettes som gæld pr. 31. december, skal altid tage udgangspunkt i den aftalte reducerede restgæld.

Indberetningsvejledningen vil blive tilrettet i overensstemmelse med ovenstående.

## **Afsnit D: Kendte ændringer vedrørende ”Årsultimo 2016 ” samt emner der drøftes videre i arbejdsgruppen.**

### **D.1 Emner vedr. skattereformen, der har virkning for indkomståret 2016**

#### **D.1.1 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, bliver indberetningspligten udvidet til at omfatte køb og salg af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked (unoterede aktier), når fondshandleren ”slår” 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 individstruktur, da de nødvendige felter allerede er til rådighed.

Pligten er gældende for indkomståret 2016.

#### **D.1.2 Indberetning vedrørende selskabers køb, salg og beholdninger af aktier**

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

Ved lov nr. 1376 af 16. december 2014, bliver indberetningspligten udvidet til at omfatte køb, salg og beholdning af aktier vedrørende selskaber. Der bliver samme indberetningspligt vedrørende personer og selskaber - dvs. 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.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.

#### **D.1.3 Selskabers indberetningspligt ved køb af egne aktier**

**System:** AKSA (2278).

Ved lov nr. 1376 af 16. december 2014, bliver selskaber, der opkøber egne aktier, uden medvirken af en fondshandler, indberetningspligtig vedrørende handlen, jf. SKL §7E.

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

Pligten er gældende for indkomståret 2016 (køb foretaget 1.1.2016 og derefter).

#### **D.1.4 Udbytteskat indeholdt i udlandet**

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

Ny Bekendtgørelse om indberetningspligter efter skattekontrolloven er under udarbejdelse.

I det foreliggende udkast til ny indberetningsbekendtgørelse bliver der pligt til at indberette om den faktiske indeholdte udenlandske udbytteskat. Pligten bliver gældende fra indkomståret 2016.

Forslaget er en udvidelse af den eksisterende indberetningspligt til også at omfatte de udenlandske aktier og investeringsbeviser, og skal sikre 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 individstruktur, da de nødvendige felter allerede er til rådighed.

#### **D.1.5 Udvidelse af indberetning ved forekomst af flere end 2 ejer samt ombrydning af ejerstatuskode 1**

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

Som omtalt under pkt. B.1.6 er ny Bekendtgørelse om indberetningspligter efter skattekontrolloven er under udarbejdelse.

Herefter bliver der pligt til at oplyse om identiteten alle ejere, når der er tale om et depot med flere ejere, og depotet er oprettet den 1.1.2016 eller senere.

Pligten gælder alene på værdipapiriområdet og kommer til at omfatte ovennævnte systemer.

I den forbindelse opdeler SKAT ejerstatuskode 1 (én eller flere valutariske udlændinge) i 2 nye koder for valutarisk udlændinge og der oprettes en ny kode for administrator. Se pkt. B.1.6.

## **D.2 Orienteringsemner, der videreføres i arbejdsgruppen vedr. Årsultimo 2016.**

### **D.2.1 Indberetning om nødlidende udenlandsk virksomhedsobligation ved udbetaling af et a conto beløb til investorerne**

**System:** OBLG (2206).

Det har været drøftet hvorledes en nødlidende virksomhedsobligation, hvor der udbetales et a conto beløb til investorerne i forbindelse med konkursbehandlingen, skal indberettes til SKAT.

SKAT Jura har meddelt, at denne type udbetaling ikke er en rente, men kort fortalt en form for afståelse, hvilket betyder, at udbetalingen skal behandles som en gevinst ved afståelse.

Løsningen indtil videre er, at modtagerne selv selvangiver beløbet i rubrik 32 gevinst/tab på obligationer (reguleret marked), eller i rubrik 40 (ikke reguleret marked).

Det forventes at obligationer kan indgå i SKATs automatiske opgørelses- og beregningssystem (VPS) i 2016. For at der kan ske korrekt beskatning af beløbet skal der findes en praktisk løsning på indberetningen.

### **D.2.2 Internationale udvekslingsaftaler CRS/FATCA**

**System:** UFO.

#### **Implementering af ny international udvekslingsaftale CRS (Common Reporting standard).**

OECD offentliggjorde i sommeren 2014 en global model for indberetning og udveksling af oplysninger om finansielle konti. Standarden indeholder regler for finansielle institutters identifikation af konti med tilknytning til andre lande

end det finansielle instituts hjemland. Den indeholder regler om finansielle institutters indberetning af kontooplysninger til skattemyndighederne i det land, hvor det er hjemmehørende. Endelig indeholder den regler om udveksling af oplysninger fra skattemyndighederne i det land, hvor det finansielle institut er hjemmehørende, til skattemyndighederne i det land, hvor kontohaveren er hjemmehørende.

Standarden er gennemført i EU-retten ved Rådets direktiv 2014/107/EU om ændring af direktiv 2011/16/EU, for så vidt angår obligatorisk automatisk udveksling af oplysninger på beskatningsområdet, og globalt er der udformet en multilateral kompetent myndighedsaftale, som gennemfører modellen. Danmark underskrev denne aftale den 29. oktober 2014 sammen med en række andre lande. Over 50 lande har nu tilsluttet sig aftalen.

Første indberetning og udveksling skal ske i 2017 og vedrører 2016. Adskillelse af nye og allerede eksisterende konti skal ske pr. 1. januar 2016.

Standarden og direktivet kan stort set implementeres ved udstedelse af en bekendtgørelse med hjemme i skattekontrollovens § 8 Å. Enkelte lovændringer er der dog behov for med henblik på implementering af direktivet.

Bekendtgørelsen til CRS om identifikation og indberetning af finansielle konti med tilknytning til udlandet har været i høring, og vi afventer pt. udstedelsen heraf.

Indberetning af CRS oplysninger skal ske til UFO-delsystemet, som også anvendes til indberetning af USA-FATCA oplysninger. Da FATCA og CRS bygger på udveksling af samme type oplysninger, forventes der kun mindre udvidelse af felter og værdier i systemet. SKAT er ved at foretage en nærmere analyse heraf.

SKAT har inviteret brancheforeningerne i den finansielle sektor til arbejdsmøder ultimo august og primo september 2015, hvor hovedemnerne er evaluering af FATCA indberetningen, og implementering af CRS. På mødet vil der blive drøftet både faglige og indberetningsmæssige problemstillinger.

SKAT har oprettet en miniportal vedr. udvekslingsaftalerne USA FATCA, CRS OECD, hvor der ligger relevant materiale vedr. aftaler og indberetning. SKAT har oversat CRS standarden til dansk, denne kan også findes på miniportalen.

Miniportalen findes på [skat.dk](http://skat.dk) – Jura – Udvekslingsaftaler.

### **Indberetning af USA-FATCA oplysninger.**

Den første indberetning af FATCA oplysninger for 2014 er foretaget i april 2015. SKAT er ved at rykke de finansielle institutter, der har tilmeldt sig pligten, men som ikke har indsendt oplysninger.

SKAT vil evaluere forløbet af FATCA indberetningen sammen med brancheforeningerne jf. ovenfor.

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

### **D.3.1 Referencenummer i indberetningen**

**System:** CPS (2250/2251/2252/7021), OBLG (2204/2206/4021), BHOL (2277/3721), AKSA (2278/3921), URTE (2213/8021), PANT (2247/3021), IRTE (2207/4021), PADE (2257/2258/3221).

Referencenummer er aftalt til 50 pos og er indtil nu indført i følgende delsystemer:

FINK – individ 2265/8421

IFPA – individ 2235, 2237/4821, og

UDBY -individ 2276/3621.

Det er de indberetningspligtige selv der påfører referencenummeret i hver transaktion, hvilket betyder, at dette nummer følger transaktionen både i godkendte og i afviste indberetninger.

SKAT vil i forbindelse med moderniseringen af eKapitals systemer indføre et indberetningsID og et fejlrettelsesID, og det var tanken at disse kunne erstatte referencenummeret.

Sektoren har tilkendegivet, at der er behov for at beholde referencenummer, selvom der indføres indberetningsID. Sektoren bruger referencenummer i deres systemer på forskellig vis, og det kan ikke erstattes af det nye indberetningsID. Forslaget fra sektoren er, at der implementeres både referencenummer og indberetningsID i alle delsystemer.

SKAT vil tage ønsket med ved modernisering af rentesystemerne, URTE, PANT, PADE og IRTE. Når det er muligt vil SKAT indføre referencenumre i OBLG, BHOL, AKSA og CPS.

### **D.3.2 Indberetning af struktureret indlån med særlig kontotypekode**

**System:** IRTE (2207).

Strukturerede indlån, er et indlån, hvor afkastet afhænger af udviklingen i et underliggende papir, fx nogle 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.

SKAT undersøger muligheden for at implementere en markering i IRTE (særlig kontotype), således at de strukturerede indlån kan identificeres.

### **D.3.3 Processen vedrørende indberetning af køb, salg og rente**

**System:** OBLG (2204/2206), URTE (2213), PANT (2247).

Der skal ses på processen vedrørende indberetning af køb, salg og rente når der er tale om optagelse af prioritetslån og omlægning. Det skal sikres, at der ikke kommer dobbeltindberetninger når SKATs automatiske opgørelses- og beregningssystem (VPS) sættes i gang for obligationer.

SKAT arbejder videre med emnet.

### **D.3.4 Indberetning af 3. mandshandler, hvor fondshandler og depotfører ikke er den samme enhed**

**System:** FINK (2265), OBLG (2206), AKSA (2278), IFPA (2235/2237?).

3. mandshandler er en væsentlig udfordring i indberetningerne til SKAT, idet disse i de fleste tilfælde vil foranledige en fejltagtig depotopgørelse og beskatning af gevinst/tab i SKATs automatiske opgørelses- og beregningssystem (VPS).

Udfordringerne i 3. mandshandler er, at identitet, ejerforhold og depottype på depotet, hvorfra papiret skal hentes eller lægges ind i, kan være fondshandleren ubekendt. En korrekt indberetning kan i visse situationer derfor være vanskelig. Indberetter, må foretage indberetningen ud fra de oplysninger man har på fx fondsnotaen og betalingskontoen mv.

En løsning kunne være, at alle køb/salg indberetninger bliver udvidet med en oplysning om, at der er tale om en 3. mandsindberetning.

### D 3.5 Indberetning af 3. mandshandler. Medarbejderaktietildelinger efter LL § 28

**System:** AKSA (2278).

I lighed med fx 3. mandsindberetninger, lægger aktieprogram tildelingerne efter LL § 28 sig på i rækken af udfordringer, der vil skulle løses med sektoren, for ikke at initiere en fejlagtig beregning i SKATs automatiske opgørelses- og beregningssystem (VPS).

Problemet består i, at hvis en modtager vil udnytte aktietegningsretten, så sker afregningen af lønbeskatningen gennem arbejdsgiveren, medens indberetningen om købet, sker gennem fondshandleren. Det betyder, at købet ikke indberettes med den korrekte anskaffelsessum udregnet af arbejdsgiveren, men med en købesum på fx 0 eller anden købesum betalt til arbejdsgiveren.

Resultatet er at der sker fejlbeskatning af gevinst/tab, herunder dobbeltbeskatning ved senere salg.

SKAT har analyseret på, hvorvidt det er muligt at implementere en automatisk teknisk løsning i SKATs værdipapirsystem (VPS) ud fra de oplysninger der i dag indrapporteres af arbejdsgiveren til SKAT gennem eIndkomst, og de oplysninger der i dag indrapporteres til eKapital om købet mv.

Ud fra denne analyse kan SKAT se, at der mangler nogle oplysninger i både lønindberetningen og i eKapitals indberetning om handlen (AKSA), for at kunne bruge dem vi allerede har i en automatisk løsning i værdipapirsystemet (VPS).

Problemstillingen skal drøftes videre i SKAT. Det ikke er muligt at implementere en løsning i forbindelse med indberetningerne for 2015.

SKAT arbejder videre med emnet.

### D.3.6 Forslag til modulus-test på ISIN-kode

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

Papirer uden markedsudstedt ISIN-kode er en stor udfordring i Skats automatiske opgørelses- og beregningssystem "Værdipapirsystemet" (VPS), idet disse til brug for administrationen i SKAT automatisk tildeles en syntetisk ISIN-kode. Denne syntetiske ISIN-kode, skulle gerne opsættes ens for alle handler på alle investorer.

Det betyder, at indberetteren ikke må indberette andet i ISIN-koden end en markedsudstedt ISIN-kode.

Problemet med fiktive ISIN-koder er primært aktuelt i indberetningerne vedr. aktier, og beviser i investeringsforeninger-/ selskaber, idet denne type papirer ikke nødvendigvis vil være optaget til handel på et reguleret marked.

SKAT har set eks. på at både papirnavn og CVR/SE nr. eller andet er indberettet, hvilket gør, at alle køb og salg ikke kan matches i VPS-systemet til brug for gennemsnitsprincippet.

Vedrørende indberetning af ISIN-kode skal derfor præciseres:

1. Når papiret er optaget til handel (handelskode=1), skal ISIN-koden være udfyldt.
2. Når papiret ikke er optaget til handel (handelskode=2), så skal ISIN-koden være udfyldt, hvis denne findes og er udstedt officielt i markedet og derved kendes af andre aktører. Omfatter fx alle papirer, der er kendt i den danske Værdipapircentral og udenlandske papirer, der er udstedt officielt i markedet.

Der må ikke indberettes anden oplysning, hverken selv-konstruerede ISIN-koder eller papirnavn i feltet.



3. Har papiret ikke en ISIN-kode, skal feltet være blank, når papiret ikke er optaget til handel (handelskode=2).

SKAT vil foretage en analyse af problemets omfang og herefter overvejer om der skal implementeres en modulus-test på ISIN-koder, for at løse problemet med fejlagtige ISIN-koder, der opfylder de i dag opsatte kriterier: 2 første bogstaver og 10 øvrige tal eller bogstaver.

### **D.3.7 Analyse af TINTypekode 3, hovedregel for afgørelse af dansk/udenlandsk bopæl/driftssted**

#### **Alle systemer med TINTypekode.**

Sektoren har oplyst, at det kan være et problem at kunne identificere alle kunder med alle oplysninger som krævet efter SKL § 8 X (TINnr., fødested osv.). I den anledning har de internt registreret disse kunder med en TINTypekode = 3. En kode 3, som SKAT ikke anvender i indberetningen.

SKAT har opstillet følgende hovedregel ved afgørelse af dansk/udenlandsk bopæl/driftssted:

Hvis skatteyder har et dansk CPR.nr., og der ikke er sikker viden om, hvor kontoejer har bopæl, så skal kontoejer altid betragtes som indlænding (ejerstatuskode 0, 2, 4).

SKAT sikrer på den måde, at oplysningerne kommer på årsopgørelsen, hvis skatteyder er skattepligtig til Danmark. Det betyder også, at indberetter ikke får afvist sin indberetning.

Vi skal dog gøre opmærksom på, at selvom der ikke sker afvisning af indberetningen til SKAT, vil kunderegistreringen stadig være mangelfuld. Det er derfor vigtigt, at der følges op på disse kunderegistreringer. SKAT vil anbefale, at pengeinstitutterne ikke opretter nye kundeaftaler med kunden, før der er modtaget dokumentation for bopælsadressen.

Drøftelser om kunderegistrering har resulteret i et forslag fra sektoren om, at det bliver muligt at "aflevere" indberetninger om konti og depoter, der ikke er fuldt legitimerede, uden at få en lang afvisningsliste retur.

På depotsiden kunne dette løses evt. ved at markere disse depoter med "tintype 3". På kontosiden kunne man anvende den allerede eksisterende kontotype 14.

Selvom pengeinstitutterne gør et stor arbejde for at få identificeret de enkelte konti- og depotejere, så er der dog tilfælde hvor det ikke er muligt at få den fornødne dokumentation. Enten fordi kunden ikke vil, eller fordi man har mistet kontakten med kunden. Ovenstående løsning vil gøre det muligt at "markere" disse konti/depoter som uidentificerede, således at indberetningen ikke bliver afvist.

Uanset ovenstående løsning vil det enkelte pengeinstitut stadig skulle arbejde med at indhente den fornødne legitimation hos kunden. Skulle kontoen/depotet på et senere tidspunkt blive korrekt identificeret, skal indberetningen efterfølgende ske på normal vis.

SKAT vil arbejde videre med emnet.