

# Årsbrev 2022

Årsbrev om indberetning af renter, værdipapirer, pensionsordninger mv. – "Årsultimo 2022", herunder løbende indberetning vedrørende indkomståret 2023.

## Indholdsfortegnelse

<b>Årsbrev 2022</b>	<b>1</b>
<b>Indholdsfortegnelse</b>	<b>1</b>
<b>1. Indledning</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet</b>	<b>4</b>
<b>1.2. Produktionskørsel og testperioder</b>	<b>7</b>
1.2.1 Sidste produktionskørsel værdipapirer og CPS i "2021 format"	7
1.2.2 Testperioder	7
1.2.2.1 Testperiode værdipapirer og CPS	7
1.2.2.2 Testperiode renteindberetning og Pensiondiverse	8
1.2.3 Produktionskørsel 2022	8
1.2.3.1 Første produktionskørsel i "2022 format"	8
1.2.3.2 Åbning for indberetning årsultimo 2022 og kvartal 2023	9
<b>1.3. Orientering om Skattestyrelsens brug af indberettede data fra 3.part til automatisk ændring af kundens skatteopgørelse</b>	<b>9</b>
<b>2. Tværgående emner – ændringer og præciseringer</b>	<b>11</b>
<b>2.1. "Årsultimo 2022" (kalenderåret 2022), herunder løbende indberetning vedrørende kalenderåret 2023</b>	<b>11</b>
2.1.1 Statussvar på FTPs gateway	11
2.1.2 Indberetning af alle ejere ved sameje mellem mere end 2	12
2.1.3 Statslig inddragelse af uidentificerede konti og depoter	12
2.1.4 Den indberetningspligtiges ansvar	13
2.1.5 Fremmede staters diplomatiske repræsentation.	13
<b>3. Indberetning af renter, indestående og gæld</b>	<b>14</b>
<b>3.1. Årsultimo 2022 – kvartalsvis indberetning for 2023</b>	<b>14</b>
<b>3.2. Præciseringer til indberetning årsultimo 2021 og kvartalsvis indberetning 2022</b>	<b>14</b>
3.2.1 Kundeordning beløb	14
3.2.2 Indberetning af renter efter forfaldsprincip	15
3.2.3 Indberetning af negative renter på kundeniveau	15
3.2.4 Indberetning af restgæld på lånet	16
3.2.5 Indberetning om kautionist hvor denne dækker låntagers forpligtigelse	16
<b>3.3. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2023" og senere år</b>	<b>16</b>
3.3.1 Indberetning af BFE-nummer (Bestemt Fast Ejendom)	17
System: Prioritetslån	17
<b>4. Indberetning vedrørende værdipapirer</b>	<b>17</b>
<b>4.1 Årsultimo 2022 – ny lovgivning med betydning for indeholdelse af udbytteskat og indberetning</b>	<b>17</b>
4.1.1 Justering af reglerne for investeringsinstitutters beskatning af udbytte fra danske aktier – gældende for løbende indberetning af udbytter for 2022	17
4.1.2 Øvrige ændringer i bekendtgørelse om kildeskat – gældende for 2022	18
4.1.3 Ændringer i sortlistede lande – gældende løbende indberetning af udbytter for 2022	19

4.1.4 Ændring af regler for beskatning af danske foreninger - gældende for foreningens indkomstår 2023; dog løbende indberetning af udbytter for 2022 ved forskudt indkomstår.	19
4.1.5 Udkast til bekendtgørelse om aktiebaserede investeringsselskaber	20
<b>4.2 Årsultimo 2022 - ændringer i indberetningssystemerne</b>	<b>21</b>
4.2.1 Advis ved indberetning med depotkode FRI, hvis ikke der er registreret frikort på udbyttmodtager	21
4.2.2 Udvidelse af den periode, hvor der kan indberettes til værdipapirsystemerne	22
4.2.3 Ændret layout på kvittering for indberetninger til UDBY	23
4.2.4 Mulighed for indberetning til AKSA ved filoplådt via TastSelv Erhverv	23
<b>4.3 Løbende indberetning i 2023 – nye indberetningspligter og ændringer</b>	<b>23</b>
<b>4.4. Præciseringer og opmærksomhedspunkter til indberetning årsultimo 2022 og løbende indberetning 2023</b>	<b>23</b>
4.4.1 Anvendelse af depotkoden FRI ved indberetning om udbytte	23
4.4.2 Værdiansættelse af unoterede aktier og tegningsretter på en aktiesparekonto	24
<b>4.5. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2023" og senere år</b>	<b>25</b>
4.5.1 Indberetning ved sameje af depoter, herunder etablering af to nye ejerstatuskoder	25
4.5.2 Nyt felt i IFPA til markering af om der indberettes om udbytte eller beholdning	25
4.5.3 Indberetningsløsning til aktiesparekontoen	26
4.5.4 Nettoindeholdelsesmodel udbytteskat	26
4.5.5 Indberetning om hybride obligationer	26
4.5.6 Indberetning til IFPA via filoplådt på TastSelv Erhverv	26
<b>5. Indberetning om pensionsbidrag mv.</b>	<b>27</b>
<b>5.1. Årsultimo 2022 - nye indberetningspligter og ændringer</b>	<b>27</b>
5.1.1 Udvidede korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningsloven § 22 F	27
5.1.2 Bemærkning til udvidet korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningslovens § 22 E	28
5.1.3 Overgang fra alders- eller ratepension diskvalificerer ikke	28
5.1.4 Udvalgte præmietilbagebetalinger undtages for indberetningspligt	29
<b>6. Ændringer og præcisering vedrørende indberetning til EIS</b>	<b>29</b>
<b>7. Bilag til Årsbrev 2022 (Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne)</b>	<b>29</b>

## 1. Indledning

Årsbrevet "Årsultimo 2022" indeholder en oversigt over de ændringer og præciseringer, der skal implementeres i indberetningerne til Skattestyrelsen vedrørende indberetning om renter, pension, værdipapirer mv.

Første udgave af årsbrevet "Årsultimo 2022" udgives den 1. juli 2022.

Ved eventuelle spørgsmål til årsbrevet bedes I kontakte Skattestyrelsen, eKapital på [ekapital@sktst.dk](mailto:ekapital@sktst.dk) eller 72 38 02 10.

På eKapitals miniportal, [www.SKAT.dk/eKapital](http://www.SKAT.dk/eKapital), kan diverse information om eKapital ses.

I højre side på miniportalen er der link til de forskellige eKapital områder, hvor I finder indberetningsvejledninger mv.

Ændringer og præciseringer mv., der indgår i Årsbrevet "Årsultimo 2022" indarbejdes i relevante indberetningsvejledninger til de enkelte delsystemer, som indberetningerne foretages til.

Indberetningsvejledninger og de manuelle blanketter opdateres, så de er klar til udgivelse i oktober 2022.

## 1.1. Oversigt over eKapitalsystemer omfattet af Årsbrevet

System	Individ/ XML	Blanket	Elektronisk indberetning	Beskrivelse af indberetningens indhold	Paragraf i skatteindberetningsloven (SIL)
FINK	0001/9998 2265 8421	03.030 03.047	FTP	Finansielle kontrakter og aftaler (derivater) Fejlliste individ	18, 19
OBLG	0001/9998 2204 4021	03.021	FTP og SF-Tele	Renter og beholdninger vedrørende obligationer Fejlliste individ	18
OBLG	0001/9998 2206 4021	03.022	FTP og SF-Tele	Køb/salg/indfrielse/vedhængende renter vedrørende obligationer Fejlliste individ	19
BHOL	0001/9998 2277 3721	Ingen	FTP og SF-Tele	Beholdning aktier 31/12 Fejlliste individ	17
UDBY	0001/9998 2276 3621	Ingen	FTP og SF-Tele	Udbytte aktier Fejlliste Individ	16
AKSA	0001/9998 2278 3921	Ingen	FTP og SF-Tele, TastSelv Erhverv	Køb/salg aktier i året Erhvervelse af medarbejderaktier Investorfradrag Fejlliste individ	8, 17, 29 a, 29 b
IFPA	0001/9998 2235 2237 2238 4821	03.038 03.037	FTP	Udlodning/udbytte, ultimo beholdning. Køb/salg beviser/aktier i investeringsforening/investeringselskab. Tilbagebetalte provisioner mv. Fejlliste individ	15 a, 18, 19
CPS	0001/9998  2250 2251  2252  2253  7021	03.017 03.018	FTP, TastSelv Erhverv, SF-tele	Indberetning af pensionsbidrag, Arbejdsgiveradm. hhv. Private ordninger Bidrag til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit 1  Privattegnede ordninger Arbejdsgiveradministrerede ordninger  Pensionsstatistik  Indberetning af diskvalificerende udbetalinger  Fejlliste individ til 2250, 2251 og 2253	9, 10, 11

System	Individ/ XML	Blanket	Elektronisk indberetning	Beskrivelse af indberetningens indhold	Paragraf i skatteindberetningsloven (SIL)
	7071			Fejlliste individ til 2252	
RENTE-systemet	Indlån Udlån Pantebreve Prioritetslån	Ingen	FTP, TastSelv Erhverv, Webservice	Renteindtægter og indestående Renteudgifter og restgæld Pantebrevsgæld og renter Prioritetsgæld og renter	12, 13, 14, 15, 19a
RENTE-systemet	Pensioندی- verse	Ingen	FTP, TastSelv Erhverv, Webservice	Pengeinstitutters og pensionssekskabers indberetning af indestående og afkast af pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1 og 3. Forsikringssekskabers indberetning af afkast og kapitalværdi af livsforsikringer, som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1, nr. 1, 2 og 6. Forsikringssekskabers indberetning af kapitalværdi og kapitalværdistigning af forsikringer efter pensionsbeskatningslovens § 53. Forsikringssekskabers skattepligtige udbetalinger til arbejdsgivere efter pensionsbeskatningslovens § 24 og § 17 Forsikringssekskabers tilbagebetaling af præmie til forsikringer, der er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, § 5, § 7, § 8, § 9, § 10 § 10 A eller § 11 i tilfælde, hvor tilbagebetalingen skyldes præmiefritagelse. Beløb, der efter pensionsbeskatningslovens § 22 E tilbagebetales senest 19. januar i indberetningsåret, når tilbagebetalingen hidrører fra en indbetaling, der er sket i det foregående år (30 dages reglen).	9, 10, 11
EIS	9195 9183 2203  2211	03.041/ 03.086	SF-tele og filtransmission via FROC	Indberetninger vedrørende indskud og hævnninger på etablerings-, iværksætter-, konjunkturudlignings- samt indkomstudligningskonti.  Kvitteringsliste Fejlliste Pengeinstitutoplysninger, maskinelle PI-indberetninger Detailoplysninger, maskinelle PI-indberetninger	Lovbekendtgørelse nr. 1175 af 30.10.2014 om indskud på etableringskonto og Iværksætterkonto og lovbekendtgørelse nr. 1359 af 9.12.2019

System	Individ/ XML	Blanket	Elektronisk indberetning	Beskrivelse af indberetningens indhold	Paragraf i skatteindberetningsloven (SIL)
ASK - regneark	-	Regneark	Regneark indsendes via sikker mail	Aktiesparekonto: Beskatningsgrundlag, skat, afgiftsgrundlag, afgift	11 a

## 1.2. Produktionskørsel og testperioder

### 1.2.1 Sidste produktionskørsel værdipapirer og CPS i "2021 format"

**System:** FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

*Gateway:*

Sidste frist for indberetning af produktionsmateriale til ovennævnte systemer i "2021 format" er mandag den 14. november 2022 kl. 23.59 (uge 46).

*SF-tele:*

Der lukkes for SF-tele onsdag den 16. november 2022 kl. 16.00.

*TastSelv Erhverv (fil-upload) (kun gældende for CPS):*

Sidste frist for fil-upload er mandag den 14. november 2022 kl. 23.59 (uge 46)

*TastSelv Erhverv (enkeltindberetning) (kun gældende for CPS):*

Der lukkes for enkeltindberetning via TSE onsdag den 16. november 2022 kl. 16.00 (uge 46)

### 1.2.2 Testperioder

#### 1.2.2.1 Testperiode værdipapirer og CPS

**System:** FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

*Generelt:*

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

Brugertest på årsultimoindberetning (indkomståret 2022) og de løbende indberetninger (indkomståret 2023) foretages i samme uger.

Testen afvikles tre gange ugentligt, mandag, onsdag og fredag.

Der medtages KUN leveringer modtaget via:

- FTPS Gateway

*Gateway:*

Der åbnes for brugertest fredag den 18. november 2022 kl. 00.01 (uge 46). Alt modtaget materiale til ovennævnte systemer betragtes nu som værende brugertestmateriale i "2022 format".

Der lukkes igen for indberetning til brugertesten for ovennævnte systemer torsdag den 15. december 2022 kl. 23.59 (uge 50).

### 1.2.2.2 Testperiode renteindberetning og Pensiondiverse

**System:** Indlån, Udlån, Prioritetslån, Pantebreve, Pensiondiverse

*Generelt*

*Test for erhvervslivet (TFE):*

Her kan I teste, validere og indberette med testdata. Der er altid åbent.

Årsultimo 2022 åbner medio november 2022. Det skal bemærkes, at der i år åbnes senere. Det skyldes, at vi har behov for at opdatere systemerne i november. Vi har vurderet, at det er acceptabelt henset til, at der ikke er nogen ændringer til strukturen i år.

Kvartal 2023 åbner 01. februar 2023.

Kanaler der kan benyttes på TFE er Webservice (REST API) og FTPS Gateway.

*Produktion:*

Her kan der valideres med produktionsdata.

Der kan valideres til årsultimo 2022 fra medio november 2022.

Der kan valideres til kvartal 2023 fra 01. februar 2023.

Der lukkes for indberetning til årsultimo 2017 d. 31. december 2022.

Kanaler der kan benyttes i produktion, er Webservice (REST API), FTPS Gateway og TSE (TastSelv Erhverv).

### 1.2.3 Produktionskørsel 2022

#### 1.2.3.1 Første produktionskørsel i "2022 format"

**System:** FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238), CPS (2250/2251/2252/2253)

*Gateway:*

Første produktionskørsel i "2022 format" vil ske tirsdag den 3. januar 2023 (uge 1) og statusfil 3 vil derfor først modtages efter 3. januar 2023.

Der kan indsendes filer til produktionskørsel i "2022 format" allerede fra mandag den 19. december 2022 kl. 00.01 (uge 51). Alt materiale til ovennævnte systemer, som modtages fra mandag den 19. december 2022 og frem til tirsdag den 3. januar 2023, betragtes som værende produktionsmateriale i "2022 format". Filer, der er indsendt i denne periode, vil ligge i venteposition til første produktionskørsel tirsdag den 3. januar 2023, og først derefter vil man modtage statusfil 3.

*SF-tele:*

Der åbnes for systemet onsdag den 4. januar 2023 kl. 08.00.

*TastSelv Erhverv (fil-upload) (kun gældende for CPS):*

Der åbnes for indsendelse af filer til produktionskørsel i "2022 format" mandag den 2. januar 2023 kl. 00.01 (uge 1).



*TastSelv Erhverv (enkeltindberetning) (kun gældende for CPS):*

Der åbnes for systemet onsdag den 4. januar 2023 kl. 08.00 (uge 1).

### **1.2.3.2 Åbning for indberetning årsultimo 2022 og kvartal 2023**

**System:** Indlån, Udlån, Prioritetslån, Pantebreve, Pensiondiverse

Der åbnes for indberetning til årsultimo 2022 medio november 2022. Det skal bemærkes, at vi åbner senere i år pga. opdatering af vores systemer primo november. Vi har vurderet, at det er acceptabelt, da der ikke er nogen ændringer til strukturen i år.

Der lukkes for indberetning til årsultimo 2017 31. december 2022.

Der åbnes for indberetning til kvartal 2023 den 1. februar 2023.

Kanaler, der kan benyttes i produktion, er Webservice (REST API), FTPS Gateway og TSE (TastSelv Erhverv).

### **1.2.3.3 Indberetning om Etableringskonti mv.**

**System:** EIS

Der er ingen ændringer til indberetningsstrukturen 2021/2022.

EIS-systemet er åbent for indberetninger hele året.

Der kan indberettes via SF-tele, filtransmission via FROC og blanket.

Hvis I indberetter om etablerings- og iværksætterkonti efter den 27. juli 2022, skal I give Skattestyrelsen, eKapital besked.

Hvis I indberetter om konjunktur- og indkomstudligningskonti efter den 9. november 2022, skal I give Skattestyrelsen, eKapital besked.

## **1.3. Orientering om Skattestyrelsens brug af indberettede data fra 3.part til automatisk ændring af kundens skatteopgørelse**

Dato	Beskrivelse
20. januar 2023	Indberetningsfrist eKapital.
1. februar 2023*	Data for 2021 kan ses i kundernes skatteoplysninger efter denne dato.
1. marts 2023	Underretningspligt, hvis indberetning sker efter denne dato.
13. marts 2023*	Officiel åbning af TastSelv – se og ret årsopgørelsen for 2022.
29. marts 2023*	Sidste frist for indberetning af data til første låste årsopgørelse Vigtigt bl.a. i forhold "klassifikations- test".
31. marts 2023*	Årsopgørelse fastlåses – herefter "autoagter".**
3. april 2023	Første kørsel af autoagter for 2022

\* Datoer er vejledende og vil blive endeligt fastlagt på et senere tidspunkt.

\*\*Det er ikke alle borgere og heller ikke alle rubrikker på årsopgørelsen, der er omfattet af autoagter.

**De indberettede oplysninger anvendes til fortryk på årsopgørelsen. Det gælder følgende oplysninger;**  
Renter (bortset fra renter og andet afkast af strukturerede obligationer).

Udbytter af aktier og investeringsbeviser.

Private pensionsordninger (bortset fra dem der skal fradragsfordeles).

Afkast af PBL § 53 A-ordning.

Præmietilbagebetaling.

Beregning af tab og gevinst ved salg af værdipapirer på aktier, der er optaget til handel på et reguleret marked, og aktier og beviser i investeringsinstitutter.

Formueoplysninger (Indestående, gæld, beholdning af aktier, investeringsbeviser og obligationer).

Endvidere anvendes de indberettede oplysninger til at give vejledningstekster på årsopgørelsen fx ved gældseftergivelse.

### **Autoforskud**

De kvartalsvise indberetninger af renter anvendes til brug for autoforskud. Før Skattestyrelsen sender forslag til autoforskud til en borger, er der flere betingelser, der skal være opfyldt, fx skal der være en ændring i den samlede beregnede skat på mindst 5 procent og minimum 5.000 kr.

### **eSkatdata**

Via eSkatData kan banker og andre finansielle virksomheder få adgang til Skatteforvaltningens oplysninger om bl.a. gæld og årsopgørelser. Dette skal gøre det nemmere for finanssektoren at kreditvurdere og rådgive privatkunder korrekt. Fra 2023 vil der også være adgang til at se oplysninger om de kvartalsvise renteoplysninger.

### **Andre brugere af de indberettede oplysninger:**

Offentlige myndigheder, Danmarks statistik, Forskningsprojekter og lignende. [Der kan læses mere herom på skat.dk](#)

### **Autoagter**

Modtager Skattestyrelsen nye eller ændrede 3. partsindberetninger efter den første årsopgørelse er udsendt, udsendes der automatisk et forslag "autoagter" til borgeren om ændring af skatteansættelsen. Den såkaldte autoagter blev indført ved årsopgørelsen 2010 og er løbende udvidet til at omfatte flere felter.

Autoagteren dannes generelt på felter, hvor borgerne ikke har oplyst noget i feltet, eller hvor der ikke er foretaget ansættelsesændring af Skattestyrelsen.

**Den nuværende autoagterperiode** løber indtil medio juni i det andet år efter indkomståret. Dvs. inden for den korte ligningsfrist for personer med enkle økonomiske forhold. Der gælder en særlig ansættelsesfrist, hvorefter Skattestyrelsen senest den 30. juni i det andet kalenderår efter indkomstårets udløb skal varsle en forhøjelse af en ansættelse af indkomst- eller ejendomsværdiskat.

Autoagterperioden starter ved fastlåsning af 1. årsopgørelse 3. april. For borgere med oplysningsskema starter autoagterperioden dog først, når de har givet oplysninger/ "selvangivet". Skattestyrelsen stopper med at autoagte for indkomståret 2020 medio juni 2022.

**Fra og med indkomståret 2021 udvides autoagterperioden.** Det betyder, at perioden udvides til at gælde hele den ordinære ligningsfrist. Det betyder i praksis frem til medio april i det 4. år efter indkomståret. For indkomståret 2021 autoagtes der til medio april 2025.

For borgere omfattet af den korte ligningsfrist sendes der kun autoagter efter udløbet af den korte ligningsfrist, hvis ændringen er en nedsættelse af skatten - altså er til gunst for borgeren. For borgere, der har

ordinær ligningsfrist, sendes der autoagter ud både, når der er tale om en nedsættelse eller forhøjelse af borgerens skatteansættelse.

#### **OBS Ikke alle årsopgørelsesfelter er med i udvidelsen**

- VPS felterne Gevinst/Tab 239, 330, 345, 502
- Felt 416 – Bidrag og præmie til privattegnede ratepension og ophørende alderspension

Felt 416 er ikke med i udvidelsen for borgere omfattet af den korte ligningsfrist. Borgere omfattet af den ordinære frist vil blive autoagtet for felt 416 frem til det fjerde år.

#### **Skatteydertyper der ikke er omfattet af autoagterordningen:**

- Begrænset skattepligtige.
- Dobbelt domicilerede.
- Skatteydere med forskudt indkomstår (både fremad- og bagud forskudt).
- Afdøde personer.

De borgere, der ikke er omfattet af autoagterordningen, kan anmode om at få rettet sin årsopgørelse efter de gældende frister, [se vejledning på skat.dk](#)

## **2. Tværgående emner – ændringer og præciseringer**

### **2.1. ”Årsultimo 2022” (kalenderåret 2022), herunder løbende indberetning vedrørende kalenderåret 2023**

#### **2.1.1 Statussvar på FTPs gateway**

**System:** FTPs gateway

Det er vigtigt, at I løbende følger op på de statussvar I modtager, når I indberetter via FTPs gateway.

Statussvarene fortæller, om vi har modtaget jeres indberetningsfil samt status på validering af fil, og om indberetningerne kan godkendes.

Får I statussvar 0, har vi ikke modtaget jeres fil.

Får I statussvar 3, hvor der er fejl i indberetninger, som derfor afvises, skal fejlene rettes og genindberetning foretages senest 14 dage efter, I har modtaget fejllisten. Er fejlene af en karakter, hvor det ikke er muligt at rette dem inden for 14 dage, skal eKapital kontaktes, så en anden frist kan aftales.

Af nedenstående skema fremgår statuskoderne og deres betydning.

Statuskode	Navn på statusfil eller fejlliste	Forklaring
Status 0	<Område>_filnavn_0.xml	Fejl i forbindelse med filoverførsel på gatewayen. Det kan fx være forkert transfermode eller record-længde, men kan også forekomme ved andre fejl på gatewayen.  Det betyder, at vi ikke har modtaget jeres fil.

<b>Status 1</b>	<Område>_filnavn_1.xml	Filen blev overført.
<b>Status 2</b>	<Område>_filnavn_2.xml	Indholdet i filen valideres.
<b>Status 3</b>	<Område>_filnavn_3.xml	Enten Fejl i indhold, Advis eller Ingen fejl i indhold (fejl 599), som betyder, at indberetning er accepteret. Fejlliste følger med.

Statusfilerne ligger i out-mappen i **30 dage**, hvorefter de automatisk slettes.

NB! I [vejledning til FTPs gatewayen](#) og af slides fra informationsmødet 2022 har det fremgået, at filerne ligger i out-mappen i 60 dage – men filerne slettes allerede efter 30 dage.

Vi anbefaler, at I selv sletter statusfiler og fejllister efterhånden, som I har kontrolleret dem.

### 2.1.2 Indberetning af alle ejere ved sameje mellem mere end 2

Indberetning om alle ejere/ejerfordeling udsættes til 2024

Vi har talt med Skatteministeriet, og det er først muligt at udstede en ny bekendtgørelse om indberetning ved sameje, så indberetning om alle ejere/ejerfordeling kan træde i kraft den 1.1.2024. Det betyder, at det bliver til indberetning om 2024, der skal indberettes om alle ejere ved sameje mellem mere end to . Dvs. første gang ved den løbende indberetning af udbytte for 2024.

Kravet om indberetning af ejerandel vil omfatte følgende indberetninger:

- Indlån, Udlån, Prioritetslån og Pantebreve
- Udbytte af aktier og investeringsbeviser (UDBY og IFPA)
- Renter og andet afkast af obligationer mv. (OBLG)
- Beholdning af aktier, investeringsbeviser, obligationer mv. (BHOL, IFPA, OBLG)
- Videregivelse af formidlingsprovisioner (IFPA)

Der er ikke lovhjemmel til at få indberetning om alle ejere ved sameje mellem mere end 2 ved den kvartalsvise indberetning af renter. Det undersøges pt., om det er muligt at få hjemmel hertil. En lovændring vil tidligst komme til at gælde for den kvartalsvise indberetning for 2025.

### 2.1.3 Statslig inddragelse af uidentificerede konti og depoter

Skattestyrelsen har efterlyst konti og depoter i statstidende pr. 6. maj 2022, som har været spærret mindst 1 år.

22 banker har indmeldt i alt 1.890 konti.

10 banker har indmeldt i alt 157 depoter.

[Link til annoncerne](#)

Skattestyrelsen er ved at følge op over for de pengeinstitutter, der ikke har indmeldt konti og depoter. Der er pligt til at indmelde konti og depoter til Skattestyrelsen, hvor pengeinstituttet ikke har sikker viden om indehaverens identitet pr. 31/12.

Hvis pengeinstituttet ikke har de aktuelle identifikationsoplysninger, bør pengeinstituttet forsøge at indhente identifikationsoplysningerne, dvs. undersøge, om der kan skabes sikker viden om konto- eller depotindehaverens identitet.

Der skal være et grundlag for, at den indberetningspligtige vurderer, at der ikke er sikker viden om indehaveren. Det kan være i form af en gennemgang af kunderegistreringen og efterfølgende forsøg på at indhente identifikationsoplysninger og/eller få bekræftet identifikationsoplysninger. Dette grundlag skal være til stede, førend kontoen eller depotet kan indberettes som uidentificeret og anses som spærret.

#### **Lukning af kundeforhold i spæringsperioden**

Kundeforhold må ikke lukkes, hvis konto/depotet er indmeldt til Skattestyrelsen som uidentificeret, før konto- og depotføreren har sikker viden om indehavers identitet.

Vi har drøftet spørgsmålet med Finans Danmark i forhold til, hvorvidt det kan konflikte med fx AML regler. Den umiddelbare vurdering er, at det ikke vil være i konflikt med anden finansiel lovgivning.

#### **Konti med negativt indestående**

Kundeforhold kan lukkes af kontoføreren, selvom kontoen er indmeldt til Skattestyrelsen som uidentificeret. Det gælder, selvom kontoføreren ikke har sikker viden om kontohavers identitet.

#### **2.1.4 Den indberetningspligtiges ansvar**

Den indberetningspligtige har ansvaret for, at indberetningen er korrekt, uanset om indberetningen foretages af ansatte i virksomheden, eller virksomheden har købt en ydelse fra andre for at opfylde sin indberetningspligt.

Hvis der ikke bliver indberettet korrekt og rettidigt, eller hvis der ikke bliver genindberettet inden den fastsatte frist, risikerer den indberetningspligtige en bøde.

Hvis den indberetningspligtige virksomhed anvender et databureau, så er det vigtigt, at det er aftalt i kontrakten, hvem der løser hvilke opgaver.

Der er i sommeren 2021 kommet en ny bestemmelse i skatteindberetningsloven § 59 a. Bestemmelsen handler om, at den indberetningspligtige kan få en bøde, hvis de inden for en fire ugers frist undlader at indsende materiale pga. et pålæg fra Skatteforvaltningen. Et pålæg skal forstås som en meddelelse om at indsende materiale inden en bestemt frist.

Bødeniveauet for overtrædelse af bestemmelsen er 10.000 kr. Der kan efter udløb af fire ugers fristen i bestemmelsen pålægges yderligere 10.000 kr., hvis der modtages en skriftlig meddelelse fra Skatteforvaltningen, og at pålægget ikke er efterkommet efter 14 dage.

Hvis den indberetningspligtige herefter modtager flere meddelelser om at efterkomme pålægget, kan de tillige straffes med en bøde på 10.000 kr. for hver meddelelse, når pålægget ikke er efterkommet senest 14 dage efter en meddelelsesmodtagelse.

#### **2.1.5 Fremmede staters diplomatiske repræsentation.**

Der skal ikke indberettes om udenlandske repræsentationer og udenlandske statsborgere, der er omfattet af kildeskattelovens § 3, stk. 2 og 3. Reglerne følger af skatteindberetningsloven § 49 og bekendtgørelse om skatteindberetning m.v.

I forhold til nærmere identifikation af personkredsen, så har Udenrigsministeriet oplyst over for Skattestyrelsen, at der udstedes henholdsvis opholdskort og ID-kort på følgende måde:

- Til **tredjelandstatsborgere** udstedes et opholdskort, der følger et fælles EU-format (EU Forordning (EU) 2017/1954 af 25 oktober 2017).
- Til statsborgere fra **EU, Liechtenstein og Schweiz** udstedes ikke et opholdskort, men et ID-kort sammen med et tidsubegrænset EU-opholdsdokument.
- Statsborgere fra **nordiske lande** får et ID- kort, da statsborgere i Finland, Island, Norge og Sverige kan indrejse og opholde sig i DK uden tilladelse, jfr. udlændingeloven §1.

Man har hidtil opereret med henholdsvis rødt og grønt kort. Det er i den forbindelse oplyst, at opholdskort udstedt til tredjelandstatsborgere ændrede udseende i 2020, idet de hidtidige lyserøde opholdskort blev erstattet af et nyt opholdskort i en blågrå farve. De lyserøde opholdskort vil fortsat være i omløb indtil udgangen af 2023, da nuværende besiddere af lyserøde kort ikke får et nyt blågrønt kort, før det lyserøde er udløbet. Udenrigsministeriet har samtidig oplyst, at man forventer at afskaffe farverne på ID-kortene således, at der også for statsborgere fra EU/EØS og Schweiz kun udstedes kort i én farve.

Ved vurderingen af, om en person er undtaget fra indberetningspligten, bør der altså fremadrettet ses på titlen/personalkategorien. Der skal være tale om en fremmed stats diplomatisk repræsentation, hvilket vil sige diplomater samt administrativt og teknisk personale. Reglerne finder tilsvarende anvendelse på det diplomatisk personales samt det administrative og tekniske personales familiemedlemmer, der hører til det nævnte personales husstand og ikke er danske statsborgere.

På de nye opholds- og identitetskort, der er udstedt til ansatte i Internationale organisationer, kan titlen "Official, Diplomat" forekomme. Det er imidlertid Skattestyrelsens opfattelse, at ansatte i Internationale organisationer ikke er undtaget for indberetningspligt.

### **3. Indberetning af renter, indestående og gæld**

#### **3.1. Årsultimo 2022 – kvartalsvis indberetning for 2023**

Der er ingen ændringer til strukturen for Årsultimo 2022 til Udlån, Indlån, Prioritetslån og Pantebreve ej heller til strukturen til den kvartalsvise indberetning for 2023.

#### **3.2. Præciseringer til indberetning årsultimo 2021 og kvartalsvis indberetning 2022**

##### **3.2.1 Kundeordning beløb**

**System:** Udlån, Prioritetslån

Følgende skal præciseres:

Kundeordning beløb skal kun indberettes, hvis der er sket en udbetaling. Der vil blive opsat et advis om, at beløbet ikke skal indberettes med nul til den initiale indberetning.

Vi har for indberetningen 2021 set eksempler på, at alle virksomhedens indberetninger er udfyldt med nul i kundeordning beløb, hvilket betyder, at Kundeordning beløb er udstillet med et nul i kundens

skatteoplysninger. Det er ikke relevant for kunden at vide, at der er udbetalt nul kr., så derfor "støjer" denne oplysning.

Offentlige myndigheder og borger og virksomheders rådgivere og revisorer kan få adgang til borgerens Skatteoplysninger via et såkaldt R75-udtræk. I kan læse mere herom på [skat.dk](http://skat.dk). I R75-udtrækket vil kundeordning beløb blive vist under "Renteindtægter og indestående".

### 3.2.2 Indberetning af renter efter forfaldsprincip

**System:** Udlån, Prioritetslån, Pantebreve

Følgende skal præciseres:

*Af skatteindberetningsloven § 13, stk. 2, nr. 2 fremgår det, at der for det enkelte låneforhold/ og de enkelte låntagere skal oplyses de tilskrevne eller forfaldne renter. Af skatteindberetningslovens § 14, stk. 3, nr. 1 fremgår det, at der for den enkelte låntager og deponthaver skal oplyses de tilskrevne eller forfaldne renter*

*I lovbemærkninger fremgår det, at bestemmelsen bygger på et forfaldsprincip.*

Det er de renter, der er forfaldne i året, der skal oplyses i rentebeløbsfeltet. Det er kun i den situation, hvor der er givet henstand med betaling af årets tilskrevne renter, at det er de tilskrevne renter, der skal indberettes.

Skattestyrelsen arbejder på at få en hjemmel til en markering på lån, hvor der er givet henstand med betaling af renter, eller alternativt en hjemmel til at få indberetning af både de tilskrevne og forfaldne renter på lånet, da hovedreglen er, at der kun er fradragsret for betalte renter.

### 3.2.3 Indberetning af negative renter på kundeniveau

**System:** Indlån

Der kan anvendes en af følgende 2 metoder til indberetning af negative renter, som begge sikrer, at det er den person, som er retligt forpligtet til at betale renten, der har fradragsretten.

1. Oprettelse af særskilt rentekonto, hvor renten tilskrives på kundeniveau.
2. Forholdsmæssig fordeling af negativ rente på kontoniveau. Den negative rente tilskrives på én konto med sikring af fordeling, hvis der er flere ejere af kontoen. Skattestyrelsen foreslår i denne situation en løsning, hvor indberetning af kontoID sker med løbenummer jf. de samme principper, som fremgår af indberetningsvejledning til Udlån afsnit 4.8, som omhandler lån i sameje, hvor den retlige forpligtigelse mellem låntagerne bliver forskelligt.

Hvis en kunde har flere konti, der indgår i beregningen af negativ rente, skal der altid ske en forholdsmæssig fordeling af den negative rente. Det er uden betydning for indberetningen på hvilken konto, den negative rente hæves.

### 3.2.4 Indberetning af restgæld på lånet

**System:** Udlån, Prioritetslån, Pantebreve

Det er den restgæld, som kunden skylder pr. 31/12, der skal oplyses ved indberetningen.

Beregnete renter/skyggerenter skal dog ikke indgå i restgælden. Det betyder, at hvis den årlige rente fx forfalder d. 30/6, så skal den rente, der kan beregnes fra 30/6 frem til 31/12, ikke indgå i årets restgæld.

Omkostninger ved inkasso, herunder omkostninger til rykkergebyrer og andre inddrivelses- eller inkasso-omkostninger, er ikke omfattet af indberetningspligten i skatteindberetningslovens § 13 og § 14. Der er herved lagt vægt på, at krav på inkassoomkostninger må anses for at være en selvstændig fordring som den, der har afholdt omkostningerne, har mod den, der har misligholdt den underliggende låneaftale. Denne selvstændige fordring er ikke i sig selv en låneaftale og er dermed ikke omfattet af skatteindberetningslovens § 13 og 14\*.

Hvis det til gengæld fremgår utvetydigt af låneaftalen, at inkassoomkostninger inkl. rykkergebyr afholdt i forbindelse med misligholdelse af lånet bliver tillagt lånets hovedstol, så bliver inkassoomkostninger en del af den samlede fordring og dermed omfattet af indberetningspligten. Skattestyrelsen har ikke kendskab til, om det forekommer og i øvrigt, om inkassoomkostninger forrentes med samme procentsats som lånet.

*\*Der fremgår følgende af lovbemærkninger til SIL § 13. Det bemærkes, at inkassoomkostninger ikke kan anses som værende en del af selve lånet og dermed ikke en del af den restgæld, der skal indberettes. Dette understreges særligt i den situation, hvor to debitorer hæfter for lånet. Debitor B hæfter som udgangspunkt ikke for inkassoomkostninger, der er pålagt debitor A.*

*Inkassoomkostningerne er i denne situation et selvstændigt krav, der ikke kan kategoriseres som et lån eller som værende en del af et eksisterende lån. Inkassoomkostninger er således ikke omfattet af indberetningspligten.*

### 3.2.5 Indberetning om kautionist hvor denne dækker låntagers forpligtigelse

**System:** Udlån, Prioritetslån

Fra og med 2021 skal der indberettes om kautionisten i stedet for låntageren i de tilfælde, hvor kautionisten dækker låntagers forpligtigelse. Denne nye bestemmelse er indført for at sikre, at der er overensstemmelse mellem indberetnings- og fradragsreglerne. Renterne vil blive fortrykt på kautionistens årsopgørelse.

Sektoren har oplyst, at det er uklart, hvordan der skal indberettes ved delkautioner, dvs. hvor kautionisten kun hæfter for en del af det skyldige beløb. Det samme gælder ved beløbsbegrænset kaution, dvs. hvor kautionisten kun hæfter med et begrænset beløb.

Skattestyrelsen er ved at undersøge dette nærmere.

Der skal derfor, indtil andet anvises, kun indberettes om kautionisten i den situation, hvor låntageren/låntagerne ikke hæfter for gælden mere. Det vil sige i de tilfælde, hvor låntageren/låntagerne har fået en offentlig gældssanering, eller er afgået ved døden, og dødsboet er afsluttet.

## 3.3. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2023" og senere år



### 3.3.1 Indberetning af BFE-nummer (Bestemt Fast Ejendom)

**System:** Prioritetslån

Ved indberetning af lån ydet af et realkreditinstitut skal der indberettes oplysning om identifikationsnummer på den ejendom, lånet har pant i. I dag sker identifikation ved indberetning af BBR-nummer.

Alle danske ejendomme har fået tildelt et nyt BFE-nummer (Bestemt Fast Ejendom) samtidig med, at de stadig har det gamle Kommune ejendomsnummer (BBR-nummer). BFE-nummer er en 10 cifret talkode, som kæder alle registeroplysninger om fast ejendom sammen. Skattestyrelsen er i dialog med realkreditsektoren i forhold til implementering af BFE-nummer i indberetningen.

Indberetning af BFE-nummer forventes implementeret til årsultimo indberetning 2023 og kvartalsvis indberetning 2024. Hvis lånet har pant i en ejendom med flere BFE-numre, skal der oplyses om det laveste BFE-nummer.

## 4. Indberetning vedrørende værdipapirer

### 4.1 Årsultimo 2022 – ny lovgivning med betydning for indeholdelse af udbytteskat og indberetning

Som nævnt i årsbrevet for 2021 er der vedtaget nye regler, der har betydning for indeholdelse og indberetning af udbytteskat. Nogle af reglerne har været gældende for den løbende indberetning af udbytter for 2022, og det er således ikke nyt i forhold til årsultimoindberetningen for 2022. På grund af ikrafttrædelsesregler og udmøntning af regler i ny bekendtgørelse om kildeskat har Skattestyrelsen fundet anledning til at gøre opmærksom på følgende emner:

- Justering af reglerne for investeringsinstitutters beskatning af udbytter fra danske aktier.
- Øvrige ændringer i bekendtgørelse om kildeskat.
- Ændringer i sortlistede lande.
- Ændret beskatning af danske foreninger.
- Udkast til bekendtgørelse om indsendelse af meddelelse og oplysninger i henhold til aktieavancebeskatningslovens § 19 B, stk. 4 og 6.

#### 4.1.1 Justering af reglerne for investeringsinstitutters beskatning af udbytte fra danske aktier – gældende for løbende indberetning af udbytter for 2022

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

Det følger af Lov nr. 1181 af 8/6/2021, at der skal indeholdes 15 pct. i udbytteskat ved udlodning til minimumsbeskattede investeringsinstitutter. Skattestyrelsen har derfor tilbagekaldt alle udbyttefrikort til minimumsbeskattede investeringsinstitutter med virkning for 1. januar 2022.

Reglerne er udmøntet i en ny bekendtgørelse om kildeskat (nr. 2104 af 23/11/2021), hvor det nu fremgår, at der skal ske indeholdelse med 15 pct. i udbytteskat, og investeringsinstitutter med minimumsbeskatning ikke kan opnå udbyttefrikort. Bekendtgørelsen findes her: [Kildeskattebekendtgørelsen \(retsinformation.dk\)](https://www.retsinformation.dk)

Det fremgår endvidere, at Investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og investeringselskaber kan undlade at indeholde udbytteskat

- ved udlodning af udbytte af egne aktier
- ved udlodning af udbytte til et investeringsselskab, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19, eller et investeringsinstitut med minimumsbeskatning, jf. selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 c.

Ved udlodning uden indeholdelse fra et Investeringsinstitut med minimumsbeskatning, jf. selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5 c til et investeringsselskab, jf. selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19, bør man være opmærksom på ikrafttrædelsesbestemmelsen, hvorefter udbyttet skal vedrøre indkomst optjent i det minimumsbeskattede investeringsinstitut i 2022 eller senere.

Reglerne kan illustreres på følgende måde:

Udlodder	Selskab m.v.	Investerings-selskab	Investeringsinstitut med minimumsbeskatning
<b>Aktionær</b>			
<b>Investerings-selskab</b>	15 pct.	0 pct.	0 pct. Dog 15 pct. hvis udbyttet vedrører indkomst optjent i 2021 eller tidligere, men 0 pct., hvis IMB havde tilvalgt beskatning m.v. efter tidligere regler; havde et forbud i vedtægterne mod investering i danske aktier og andele eller er en såkaldt ren obligationsbaseret IMB.
<b>Investeringsinstitut med minimumsbeskatning</b>	15 pct.	0 pct.	0 pct.

Der skal endvidere ikke indeholdes udbytteskat, hvis udbyttet modtages af et investeringsselskab omfattet af selskabsskattelovens § 3, stk. 1, nr. 19 eller af et investeringsinstitut med minimumsbeskatning omfattet af selskabsskattelovens § 1, stk. 1, nr. 5c, hvis selskabet m.v., der udlodder udbyttet, er administrations-selskab for det pågældende investeringsselskab eller investeringsinstitut med minimumsbeskatning. Det er altså en undtagelse til reglen om, at der skal indeholdes 15 pct. ved udlodning fra selskaber m.v.

#### 4.1.2 Øvrige ændringer i bekendtgørelse om kildeskat – gældende for 2022

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

I den nye bekendtgørelse om kildeskat er der foretaget enkelte andre justeringer, der har betydning for udbytteskatteområdet. Efter de tidligere bestemmelser kunne der i nærmere bestemte situationer ske tilbagebetaling af udbytteskat til aktionæren, hvis der fejlagtigt var indeholdt for meget. Anmodningen skulle være skatteforvaltningen i hænde senest 2 måneder efter vedtagelsen af udlodningen. Denne frist gælder ikke længere.

Hvis der kan undlades indeholdelse af udbytteskat ved udlodning fra investeringsinstitutter med minimumsbeskatning og investeringsselskaber, og der alligevel er sket indeholdelse af udbytteskat, kan aktionæren få tilbagebetalt den indeholdte udbytteskat hos Skatteforvaltningen, jf. § 34, stk. 2.

Hvis der er tale om et selskab m.v., som kan modtage udbyttet uden indeholdelse af udbytteskat, fordi der foreligger dispensation som beskrevet i § 30, stk. 1, nr. 7), er tale om udlodning fra administrationselskabet som beskrevet under § 30, stk. 1, nr. 6) eller der er tale om pengeinstitutters puljeordninger, jf. § 30, stk. 1, nr. 5), er der en særlig frist anmodning om tilbagebetaling. Her skal anmodningen være skatteforvaltningen i hænde inden udgangen af det kalenderår, hvori vedtagelsen af udlodningen er sket, hvis den indeholdte udbytteskat kan modregnes i indkomstskatten efter kildeskattelovens § 67, stk. 2.

De nævnte ændringer er ikke udtryk for en udtømmende beskrivelse af ændringer i den nye bekendtgørelse om kildeskat.

#### **4.1.3 Ændringer i sortlistede lande – gældende løbende indberetning af udbytter for 2022**

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

Ved lov nr. 788 af 4/5 2021 er indført skattesanktioner mod landene på EU's sortliste over skattely. Der er bl.a. tale om en skærpet udbyttebeskatning af aktionærer, der er skattemæssigt hjemmehørende i et af de lande, der er opregnet i **ligningslovens § 5 H**, stk. 2. Det gælder udbytte af aktier omfattet af aktieavancebeskatningslovens §§ 4, 4A eller 4B, hvilket vil sige i hovedaktionær-, moder/datter – og koncernforhold.

Listen over de lande, der er omfattet af de danske defensive foranstaltninger mod landene på EU's sortliste blev ændret ved Lov nr. 2613 af 28. december 2021. Ændringerne trådte i kraft 1. januar 2022.

Ændringerne betyder, at landene Anguilla, Dominica og Seychellerne er udgået af listen, mens Trinidad og Tobago er tilføjet.

Der skal indeholdes 44 pct. i udbytteskat, når modtageren opfylder de nævnte betingelser og er skattemæssigt hjemmehørende eller registreret i et af følgende lande:

- 1) Amerikansk Samoa
- 2) De Amerikanske Jomfruøer
- 3) Fiji
- 4) Guam
- 5) Palau
- 6) Panama
- 7) Samoa
- 8) Trinidad og Tobago
- 9) Vanuatu

#### **4.1.4 Ændring af regler for beskatning af danske foreninger - gældende for foreningens indkomstår 2023; dog løbende indberetning af udbytter for 2022 ved forskudt indkomstår.**

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

##### **Danske foreninger m.v.**

Som omtalt i årsbrevet for 2021 bliver danske foreninger m.v. skattepligtige af udbytte på samme måde som udenlandske foreninger. Tidligere var foreningerne kun skattepligtige, hvis indtægterne vedrørte den erhvervs-mæssige virksomhed. Danske almenevelgørende eller på anden måde almenyttige foreninger m.v. forbliver skattefrie af udbytter.

Det følger af lov nr. 1179 af 8. juni 2021, og reglerne har virkning fra og med indkomståret 2023. For foreninger m.v. med et bagudforskudt indkomstår kan indkomståret begynde allerede den 2. april 2022; dvs. at skattepligten på udbytter kan indtræde fra den 2. april 2022.

#### Indeholdelse af udbytteskat

Der skal – som udgangspunkt - indeholdes 15 pct. i udbytteskat. Er der tale om en almenvelgørende eller almennyttig forening, der har anmodet om udbyttefrikort, skal der ikke indeholdes udbytteskat.

De ændrede regler betyder, at der alene kan udstedes udbyttefrikort til danske foreninger, der har almenvelgørende eller på anden måde almennyttige formål. Der sker en løbende sagsbehandling og ajourføring af Skatteforvaltningens database for registrering af udbyttefrikort.

De nævnte ændringer er nu udmøntet i en ændring af bekendtgørelse om kildeskat, jf. BEK nr. 1084 af 23/06/2022. Den findes her: [Bekendtgørelse om ændring af bekendtgørelse om kildeskat \(retsinformation.dk\)](https://www.retsinformation.dk).

Reglerne kan – overordnet set – opsummeres således:

<b>Udlodder</b>	<b>Selskab, investeringsselskab, investeringsinstitut med minimumsbeskatning</b>
<b>Aktionær</b>	
<b>Dansk forening</b>	<u>Foreningens indkomstår 2022</u> 22 pct eller 0 pct. ved udbyttefrikort  <u>Foreningens indkomstår 2023</u> 15 pct. eller 0 pct, hvis almenvelgørende

#### **Udenlandske foreninger m.v.**

Det følger også af lov nr. 1179 af 8. juni 2021, at udenlandske almenvelgørende foreninger m.v. fremover vil kunne undtages fra begrænset skattepligtig af udbytte af danske aktier. Der kan ansøges om forhåndsgodkendelse.

Disse ændringer er ligeledes udmøntet i den nævnte ændring af bekendtgørelse om kildeskat, jf. BEK nr. 1084 af 23/06/2022, idet det nu fremgår, at almenvelgørende foreninger m.v. med hjemsted i udlandet kan få udbyttefrikort. Det er en betingelse for udstedelsen af udbyttefrikortet, at foreningen m.v. indsender oplysninger i form af vedtægter el. lign og regnskaber, så Skatteforvaltningen kan vurdere om betingelserne er opfyldt.

Desuden kan udenlandske foreninger, der kan sidestilles med danske kontoførende foreninger, anses for transparente, og medlemmet af den kontoførende forening bliver begrænset skattepligtig. Der skal ske godkendelse. Der skal fortsat ske indeholdelse med 27 pct. i udbytteskat til disse.

Reglerne har virkning fra og med indkomståret 2023.

#### **4.1.5 Udkast til bekendtgørelse om aktiebaserede investeringsselskaber**

**System:** IFPA (2235)

Udkast til bekendtgørelse om indsendelse af meddelelse og oplysninger i henhold til aktieavancebeskatningslovens § 19 B, stk. 4 og 6, har været i høring. Høringen kan ses her: <https://hoeringsportalen.dk/Hearing/Details/66181>.

Høringsfristen var den 11. april 2022. Den endelige version er ikke offentliggjort ved udarbejdelse af dette årsbrev.

Udkastet til bekendtgørelsen udvider muligheden for at opdatere ABIS-listen med ændringer af andelsklasser vedrørende investeringsselskaber, der allerede er optaget på listen, fra én gang årligt til at kunne foretages løbende.

Udkastet til bekendtgørelsen udvider endvidere muligheden for at nyoprettede investeringsselskaber kan anses som aktiebaserede i oprettelsesåret.

#### **Offentliggørelse af listen:**

- Inden udgangen af hvert kalenderår offentliggør Skatteforvaltningen en liste over de investeringsselskaber, som har indsendt meddelelse. Listen vil være gældende for det kommende år.
- Skattestyrelsen forventer derudover at opdatere listen en gang om måneden, medmindre der ikke er ændringer til listen. Den løbende opdatering gennemføres først, når bekendtgørelsen er trådt i kraft.
- Listen vil ikke vise, hvilke investeringsselskaber, der er udgået siden seneste opdatering.
- Listen for 2022 er senest opdateret den 23. marts 2022.

## **4.2 Årsultimo 2022 - ændringer i indberetningssystemerne**

Der er ingen ændringer i individstrukturerne til AKSA, UDBY, BHOL, IFPA, OBLG og FINK for 2022 i forhold til individstrukturerne for 2021.

Der er følgende ændringer til systemerne:

- Advis ved indberetning med depotkode FRI, hvis udbyttmodtager ikke er registreret med frikort
- Udvidelse af den periode man kan indberette om indkomståret 2020 og frem
- Ændret layout på kvittering fra UDBY
- Mulighed for indberetning til AKSA ved filopload via TastSelv Erhverv

### **4.2.1 Advis ved indberetning med depotkode FRI, hvis ikke der er registreret frikort på udbyttmodtager**

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

Med virkning for årsultimo 2022 og den løbende indberetning for 2023 vil der ved indberetning om modtagere af udbytte fra danske aktier og investeringsbeviser, der foretages med depotkoden FRI, blive foretaget en automatisk kontrol af, om den indberettede udbyttmodtager er registreret med et udbyttefrikort hos Skattestyrelsen.

Hvis ikke Skattestyrelsen har registreret udbyttmodtager som indehaver af et frikort, vil der blive givet et advis på indberetningen.

Advis opsættes når,

- PAPIRLANDKOD = 'DK' eller blank (udbytte fra danske papirer), og
- depotkoden 'FRI' anvendes, og
- Udbyttmodtager ikke er registreret med frikort hos Skattestyrelsen

Advis-teksten vil være 'Udbyttefrikort ej registreret'.

Formålet med advis er, at I undersøger, om der foreligger et gyldigt frikort på udbyttmodtager, og om nødvendigt får tilrettet depotregistreringen, så der fremadrettet indeholdes korrekt udbytteskat. Er der ved en fejl ikke indeholdt udbytteskat, fordi depotregistreringen har været ukorrekt, skal [ekapital@sktst.dk](mailto:ekapital@sktst.dk) kontaktes, så det kan aftales, hvordan fejlen berigtiges.

#### 4.2.2 Udvidelse af den periode, hvor der kan indberettes til værdipapirsystemerne

**System:** FINK (2265), OBLG (2204/2206), BHOL (2277), UDBY (2276), AKSA (2278), IFPA (2235/2237/2238)

Hidtil har det kun været muligt at indberette om et indkomstår frem til november i det andet år efter indkomståret.

Skattestyrelsen udvider med virkning for indberetninger om indkomståret 2020 den periode, hvor det er muligt at indberette om et indkomstår. Ændringen betyder, at der for indberetninger vedrørende indkomståret 2020 og frem, kan indberettes frem til november i det sjette år efter indkomståret.

Årsultimoindberetninger og rettelser til tidligere indberetninger kan herefter foretages i følgende periode:

Indkomstår	Tidligst mulige indberetning	Sidste frist for indberetning til systemet
2020	Første hverdag i uge 51, 2020	Første hverdag i uge 46, 2026
2021	Første hverdag i uge 51, 2021. Men køres først i produktion uge 01, 2022	Første hverdag i uge 46, 2027
2022	Første hverdag i uge 51, 2022. Men køres først i produktion uge 01, 2023	Første hverdag i uge 46, 2028
2023	Første hverdag i uge 51, 2023. Men køres først i produktion uge 01, 2024	Første hverdag i uge 46, 2029
2024	Første hverdag i uge 51, 2024. Men køres først i produktion uge 01, 2025	Første hverdag i uge 46, 2030

Eventuelle ændringer til indberetninger vedrørende 2019 og tidligere år, skal fortsat indsendes manuelt efter aftale med eKapital på [ekapital@sktst.dk](mailto:ekapital@sktst.dk).

En fil kan kun indeholde indberetninger om ét indkomstår. Hvis flere indkomstår fremsendes i samme fil, vil filen blive afvist med 'Status 0' svar.

### **4.2.3 Ændret layout på kvittering for indberetninger til UDBY**

**System:** UDBY (2276)

Layout på kvittering for indberetninger til UDBY ændres, så følgende yderligere oplysninger tilføjes:

- Optælling af indeholdt udbytteskatbeløb for henholdsvis aktier der er optaget til handel på et reguleret marked og aktier der ikke er optaget til handel på et reguleret marked.
- Nettoudbyttebeløb optælles og anføres på kvitteringen for udbytte af aktier, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked. Optælling af nettoudbytte fra aktier der er optaget til handel på et reguleret marked, fremgår allerede.

### **4.2.4 Mulighed for indberetning til AKSA ved filoplad via TastSelv Erhverv**

**System:** AKSA (2278)

Fra januar 2023 bliver det muligt at indberette til AKSA ved at foretage filopload via TastSelv Erhverv. Der foretages fuld validering af filer der uploades.

Muligheden for indberetning via filopload på TastSelv er primært rettet mod arbejdsgivere, der skal indberette om medarbejderaktier, og selskaber der skal indberette om køb af egne aktier og kapitalindskud der berettiger til investorfradrag, men indberetningskanalen kan anvendes af alle indberetningspligtige.

Indberetning via filoplad på TastSelv Erhverv kan foretages for alle de indkomstår der er i produktion. Se også afsnit 4.2.2.

## **4.3 Løbende indberetning i 2023 – nye indberetningspligter og ændringer**

Den løbende indberetning i 2023 foretages i individstrukturerne for årsultimo 2022.

Der er ingen ændringer vedrørende den løbende indberetning 2023, ud over de omtalte regler for indeholdelse af udbytteskat for foreninger, som er beskrevet i afsnit 4.1.4.

## **4.4. Præciseringer og opmærksomhedspunkter til indberetning årsultimo 2022 og løbende indberetning 2023**

Vi ønsker at præcisere retningslinjerne for indberetning på følgende områder:

- Anvendelse af depotkoden FRI ved indberetning om udbytte
- Værdiansættelse af unoterede aktier og tegningsretter på en aktiesparekonto

### **4.4.1 Anvendelse af depotkoden FRI ved indberetning om udbytte**

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

Når depotypekoden FRI anvendes, og der undlades indeholdelse af udbytteskat fordi udbyttmodtager har frikort, skal den udbyttmodtager der indberettes om, være indehaveren af udbyttefrikortet.

Skattestyrelsen sammenholder indberetninger om udbyttemodtagere med frikort til vores database med registrerede udbyttefrikort, og opsætter på indberetninger der foretages fra 1. januar 2023 et advis, hvis der ikke er overensstemmelse.

Præciseringen betyder, at depotet som udgangspunkt skal være ejet af indehaveren af frikortet. Det udelukker dog ikke, at depotet kan være ejet af en dansk eller udenlandsk bank, men oplysninger om indehaveren af frikortet skal tilvejebringes til brug for indberetningen.

Oplysninger om indehavere af udbyttefrikort findes på skat.dk samt på liste over udbytteskattesatser til selskaber m.v., der udsendes en gang om måneden.

#### **4.4.2 Værdiansættelse af noterede aktier og tegningsretter på en aktiesparekonto**

**System:** Indberetning via excel-ark

Aktier m.v. på aktiesparekontoen, der ikke længere kan indgå på en aktiesparekonto, som følge af at de ikke længere er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, anses for udloddet den første dag efter, at de ikke længere er optaget til handel. Det fremgår af aktiesparekonto-loven § 6, stk. 1.

Herudover anses følgende aktier m.v. for udloddet den 20. februar i året efter (medmindre de er afstået forinden):

- Aktier m.v., der har skiftet status
- Aktier, aktieretter og tegningsretter, der erhverves på grundlag af aktier m.v., der indgår på en aktiesparekonto (medmindre de i sig selv opfylder betingelserne)
- Konvertible obligationer, der erhverves på grundlag af aktier, der indgår på en aktiesparekonto.

Reglerne fremgår af aktiesparekontoloven § 6, stk. 1 og 2.

Aktierne m.v. skal værdiansættes til handelsværdien på udlodningstidspunktet. Indgår aktierne mv. i beholdningen ved årets udgang, skal de tillige værdiansættes på dette tidspunkt til brug for opgørelse af værdien pr. 31.12 og opgørelse af årets beskatningsgrundlag.

Værdiansættelse af noterede aktier og tegningsretter mv., der er erhvervet på grundlag af aktier der indgår på aktiesparekontoen, udfordres af, at der ikke er en børskurs. Værdien kan imidlertid ikke sættes til 0 kr. blot fordi, de ikke handles på en børs. Dels er der ikke hjemmel til det, og dels har aktierne eller tegningsretterne mv. en værdi. Det gælder også, hvis aktierne eller tegningsretterne ikke kan omsættes, idet aktierne eller tegningsretterne må antages at give ejeren adgang til udbytte og til at konvertere tegningsretter til aktier.

Udbyder af aktiesparekontoen skal således foretage en værdiansættelse. Hvis de omhandlede aktier og tegningsretter mv. er erhvervet på grundlag af aktier m.v., der indgår på aktiesparekontoen, og som derfor er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet, kan værdien af disse aktier i stor udstrækning tages i betragtning ved fastsættelse af værdien af de aktier eller tegningsretter, der ikke er optaget til handel på et reguleret marked eller en multilateral handelsfacilitet.

Der kan efter en konkret vurdering være aktier eller tegningsretter, hvis værdi er 0 kr., f.eks. hvis selskabet er gået konkurs.



## 4.5. Kendte og forventede ændringer vedrørende "Årsultimo 2023" og senere år

Der er følgende forventede ændringer til årsultimoindberetningen 2023 og senere år:

- Indberetning om ejerandele ved sameje mellem mere end to (1. januar 2024) samt nye ejerstatuskoder
- Nyt felt i IFPA til markering af, om der indberettes om udbytte eller beholdning (1. januar 2024)
- Indberetningsløsning til aktiesparekontoen
- Nettoindeholdelsesmodel udbytteskat
- Indberetning om hybride obligationer
- Mulighed for indberetning til IFPA ved filopload via TastSelv Erhverv (januar 2024)

### 4.5.1 Indberetning ved sameje af depoter, herunder etablering af to nye ejerstatuskoder

**System:** UDBY (2276), BHOL (2277), IFPA (2235, 2238), OBLG (2204)

Vi afventer ændring af indberetningsbekendtgørelsens § 6, så reglerne i skatteindberetningsloven om indberetning af ejerandele ved sameje kan implementeres. Indberetning om ejerandele vil derfor tidligst skulle ske for kalenderåret 2024.

Det betyder, at der skal indberettes om ejerandele første gang ved den løbende indberetning for 2024.

Kravet om indberetning af ejerandel vil omfatte følgende indberetninger:

- Udbytte af aktier og investeringsbeviser (UDBY og IFPA)
- Renter og andet afkast af obligationer mv. (OBLG)
- Beholdning af aktier, investeringsbeviser, obligationer mv. (BHOL, IFPA, OBLG)
- Videregivelse af formidlingsprovisioner (IFPA)

Kravet om indberetning af ejerandele vil betyde, at der implementeres et nyt felt til indberetning om ejerandel i individstrukturerne for UDBY, BHOL, IFPA og OBLG.

Der vil samtidig være behov for at etablere 2 nye ejestatuskoder, der skal bruges ved indberetning om rentenydere og når indberetning foretages på en formand (både ind- og udlænding) eller anden, der disponerer på vegne af en enhed, der ikke har CVR- eller SE-nr.

Når ændring til skatteindberetningsbekendtgørelsens § 6 foreligger, vil der blive givet mere detaljeret information om, hvordan indberetning om ejerandele implementeres i værdipapirsystemerne.

### 4.5.2 Nyt felt i IFPA til markering af om der indberettes om udbytte eller beholdning

**System:** IFPA (2235)

I 2023 oprettes et nyt felt til individ 2235 til brug for angivelse af, om der indberettes om udlodning/geninvestering eller der indberettes om beholdninger.

Værdier til nyt felt:

- 1 – anvendes ved indberetning om udbytte/geninvestering
- 2 – anvendes ved indberetning om beholdning pr. 31.12

Feltet skal anvendes ved den løbende indberetning for 2024 og frem.

Nærmere oplysninger om feltnavn og startposition meddeles i årsbrev 2023.

Ændringen var oprindeligt planlagt gennemført i 2022, men er blevet udskudt til 2023.

#### **4.5.3 Indberetningsløsning til aktiesparekontoen**

**System:** ASK

Udviklings- og forenklingsstyrelsen og Skattestyrelsen har igangsat et arbejde med henblik på at udvikle en indberetningsløsning til aktiesparekontoen. Der bliver tale om en MVP-løsning (minimum viable product). Arbejdet er pt. i analysefasen.

Planen er, at indberetningsløsningen skal kunne tages i brug ved indberetningen om 2023 i januar 2024.

Der er etableret et særskilt mødeforum for interesserede pengeinstitutter og datacentraler, hvor der orienteres om it-løsningen.

#### **4.5.4 Nettoindeholdelsesmodel udbytteskat**

**System:** UDBY (2276) og IFPA (2235)

Lovforslag om nettoindeholdelse af udbytteskat for aktier m.v. registreret i en værdipapircentral var i ekstern høring tilbage i juli 2020.

Der arbejdes fortsat med at finde en hensigtsmæssig model for indeholdelse af udbytteskat til begrænset skattepligtige. Overvejelserne går i retning af en forenklet nettoindeholdelsesmodel, hvor indeholdelsesprocenten som udgangspunkt nedsættes fra de nuværende 27 pct. til 15 pct. for udenlandske aktionærer. Det svarer til den endelige udbytteskat, som de fleste udenlandske aktionærer skal betale. Der påtænkes ingen ændringer i forhold til fuldt skattepligtige personer (danskere), som fortsat vil få indeholdt 27 pct. og blive beskattet med 27/42 pct. Ligeledes vil fuldt skattepligtige danske selskaber fortsat få indeholdt 22 pct. og blive beskattet med 22 pct. En sådan model kan nedbringe antallet af anmodninger om refusion af udbytteskat til udenlandske udbyttmodtagere.

Arbejdet er ikke afsluttet og den endelige udformning af modellen er ikke fastlagt på nuværende tidspunkt.

#### **4.5.5 Indberetning om hybride obligationer**

**System:** OBLG (2204 og 2206)

Vi forventer, at der på sigt indføres indberetningspligt vedrørende køb, salg, beholdning og rente af hybride obligationer (obligationer der skattemæssigt ikke anses for gæld). Tidshorizonten for etablering af indberetningspligten er pt. ukendt.

#### **4.5.6 Indberetning til IFPA via filopload på TastSelv Erhverv**

**System:** IFPA (2235, 2237 og 2238)

Fra januar 2024 forventer vi, at det er muligt at indberette til IFPA ved at foretage filopload via TastSelv Erhverv.

## 5. Indberetning om pensionsbidrag mv.

### 5.1. Årsultimo 2022 - nye indberetningspligter og ændringer

Der er følgende nye indberetningspligter, ændringer eller bemærkninger vedrørende årsultimoindberetningen 2022:

- Udvidet korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningsloven § 22 F
- Bemærkning til udvidet korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningsloven § 22 E
- Overgang fra invalidepension til alders- eller ratepension diskvalificerer ikke
- Udvalgte præmietilbagebetalinger undtages indberetning

#### 5.1.1 Udvidede korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningsloven § 22 F

**System:** CPS (2250, 2251)

Pensionsbeskatningslovens § 22 F udvider muligheden for at korrigere indbetalinger til pensionsordninger. Muligheden er dog betinget af en række forhold:

- Indbetalingen er sket ved en fejl i forhold til aftalegrundlaget for pensionsordningen m.v. eller i forhold til den konkrete aftale om indbetaling
- Tilbagebetalingen må ikke overstige 100.000 kr. (2022 niveau) for det enkelte kalenderår
- Korrektioner skal ske senest 3 år efter indbetalingen
- Fejlen/korrektionen skal dokumenteres

En korrektion efter PBL § 22 F vil blive anset som en anmodning om genoptagelse af pensionsopsparerens skatteansættelse og indberettes ved brug af en rettekode.

Der oprettes 2 nye rettekoder i CPS til brug for indberetninger for indkomståret 2022 og frem.

Rettekode A skal benyttes ved tilbagebetaling af pensionsindbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 22 F.

Rettekode B skal benyttes ved overførsler af pensionsindbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 22 F.

De 2 nye rettekoder vil være tilgængelige efter 1. januar 2023 og skal benyttes, når korrektionen sker efter en allerede foretaget indberetning af pensionsindbetalingen.

Pensionsbeskatningslovens § 22 F trådte i kraft den 1. januar 2022. Det betyder, at fejl begået i 2022 kan korrigeres efter pensionsbeskatningslovens § 22 F i indeværende år (2022) uden særskilt indberetning til Skatteforvaltningen.

Hvis der i 2023 sker korrektion efter pensionsbeskatningsloven § 22 F for 2022 og 2023, skal der ske indberetning for 2022 med rettekode A eller B. Korrektionen for 2023 skal ikke indberettes men korrigeres i tællerværket.

Det skal bemærkes, at indbetalinger, der er fundet sted før 2022 ikke kan korrigeres efter pensionsbeskatningslovens § 22 F, men skal sagsbehandles af Skattestyrelsen som hidtil.

### **5.1.2 Bemærkning til udvidet korrektionsmulighed efter pensionsbeskatningslovens § 22 E**

**System:** Pensiondiverse

Pensionsbeskatningsloven § 22 E åbner mulighed for hel eller delvis tilbagebetaling af pensionsindbetalinger inden for 30 dage uden skattemæssige konsekvenser. Tilbagebetalingen skal ske til indbetaler.

Omkring årsskiftet skal der iagttages særlige regler, idet tilbagebetalinger, der sker i det efterfølgende år, senest skal ske den 19. januar uanset 30 dages reglen. Beløbet skal indberettes til Pensiondiverse med kontotype 5.

For arbejdsgiveradministrerede ordninger gælder, at pensionsindbetalingen skal tilbagebetales til arbejdsgiver. Derefter skal pensionsinstituttet forsøge med arbejdsgiverens hjælp at udrede det nettobeløb, som pensionsinstituttet skal indberette om på kontotype 5 på arbejdstageren. Nettobeløbet skal være udtryk for det beløb, som arbejdstageren kunne have fået udbetalt inden årsskiftet.

Departementet er blevet orienteret om problematikken vedrørende udredning af nettobeløbet fra tilbagebetalingen på arbejdsgiveradministrerede ordninger og vil arbejde på en lovjustering. Det kan f.eks. være at undtage arbejdsgiveradministrerede ordninger fra indberetningspligten.

### **5.1.3 Overgang fra alders- eller ratepension diskvalificerer ikke**

**System:** DISK (2253)

Med vedtagelsen af LOV nr. 2610 af 28/12/2021 anses overgangen fra invalidepension til alders- eller ratepension ikke som en diskvalificerende udbetaling. Det er dog en betingelse, at udbetalingen af alders- eller ratepensionen påbegyndes senest 70 dage efter sidste udbetaling af invalidepensionen.

Ændringen vil også omfatte livsvarig og ophørende livrente og ratepension, der bliver påbegyndt udbetalt i fortsættelse af en invalidepension, der er påbegyndt udbetalt før den 1. april 2018.

LOV nr. 2610 af 28/12/2021 undtager endvidere diskvalifikation i tilfælde af:

- Udbetaling af supplerende arbejdsmarkedspension for førtidspensionister
- Udbetaling af bonus på rene risikoforsikringer
- Udbetaling af pensionsmidler til dækning af betaling for ikkefradrags- eller bortseelsesberettigede risikodækninger i forbindelse med fratrædelse

Ændringerne har virkning for udbetalinger, der er sket den 1. april 2018 eller senere. Det betyder, at indberetninger om diskvalificerende udbetalinger, der er begrundet i ovennævnte forhold, skal slettes fra det diskvalificerende register.

Sletningen skal ske med slettekode 1. Se i øvrigt Vejledningen om indberetning af diskvalificerende udbetalinger for information om sletning.

#### 5.1.4 Udvalgte præmietilbagebetalinger undtages for indberetningspligt

**System:** Pensiondiverse

Fra 1. januar 2022 skal der ikke indberettes om præmietilbagebetaling vedrørende private ordninger omfattet af PBL § 10 A og § 53 A til Pensiondiverse.

## 6. Ændringer og præcisering vedrørende indberetning til EIS

Der er ingen ændringer til datastrukturen for 2021/2022.

## 7. Bilag til Årsbrev 2022 (Individstrukturer og hjælpelister til brug for indberetningerne)

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

Individstrukturerne vedrørende værdipapirer og CPS er uændrede i forhold til 2021. Individstrukturerne vil blive lagt på eKapitals miniportal, [www.SKAT.dk/eKapital](http://www.SKAT.dk/eKapital) under Årsbrev indkomståret 2022 (årsultimoidberetning 2022 og løbende indberetning 2023).

Under årsbrevet vil der endvidere blive lagt følgende øvrige hjælpelister:

- TIN ON EUROPA – kontrol af gyldighed af TIN nummer
- OECDs Automatic Exchange Portal - oversigt over hvilke lande der udsteder TIN nummer
- Lande- og møntkoder, der anvendes i Skattestyrelsens systemer
- Skematisk oversigt over kvitteringslister og fejllister
- Oversigt over fejlnumre i værdipapirsystemerne og pensionssystemerne m.v.
- Afstemningsskema – renter

XML-skemaer til brug for indberetning til RENTE-systemerne findes på [www.skat.dk/rente](http://www.skat.dk/rente) ved *teknisk vejledning og information* under *XML-leverancer*.