



22. maj 2008

Supplerende samlenotat vedr. rådsmødet (ECOFIN) den 3. juni 2008

Dagsordenspunkt 6a: Moms på finansielle tjenesteydelser og forsikringstjenesteydelser

Resumé

Formandskabet ventes at fremlægge en fremskridtsrapport, som giver en status for arbejdet i rådsarbejdsgruppen vedrørende direktivforslaget om moms på forsikrings- og finansielle tjenesteydelser.

Kommissionens forslag har bl.a. til formål at forbedre retssikkerheden for markedsdeltagerne og de nationale skattemyndigheder, mindske de administrative byrder forbundet med anvendelse af reglerne for momsfritagelse, samt mindske omkostningseffekten af skjult moms for udbydere af forsikrings- og finansielle tjenesteydelser.

Baggrund og indhold

Forsikrings- og finansielle tjenesteydelser er som hovedregel aktuelt fritaget for moms, men utidssvarende definitioner af afgiftsfritagne forsikrings- og finansielle tjenesteydelser har ifølge Kommissionen ført til forskellig fortolkning og anvendelse af disse fritagelser i medlemslandene. De lovgivningsmæssige rammer og skiftende administrative praksis medvirker desuden til retslig usikkerhed for markedsdeltagerne og de nationale skattemyndigheder, hvilket har resulteret i et voksende antal retssager om fortolkningen af anvendelsen af fritagelserne og forøget de administrative byrder forbundet hermed.

Tendensen i den finansielle sektor til i højere grad at anvende f.eks. "outsourcing" af aktiviteter, "pooling" af aktiviteter i puljer og indgåelse af underleveranceaftaler indebærer ifølge Kommissionen, at momsfritagelsen er uhensigtsmæssig, idet de pågældende aktiviteter udføres som tjenesteydelser, der leveres af selvstændige tredjeparter til udbydere af forsikrings- og finansielle tjenesteydelser. Derved falder de pågældende tjenesteydelser ikke længere ind under afgiftsfritagelsen og pålægges derfor moms, som ofte ikke er fradragsberettiget for kunden. Den ikke-fradragsberettigede moms bliver således en del af omkostningerne.

Kommissionens forslag indeholder følgende væsentlige ændringer:

- 1) *Opdatering og præcisering af reglerne for momsfritagelse*
- 2) *Retten til for en finansiell virksomhed at vælge at betale afgift*
- 3) *Omkostningsdeling*

Ad 1) Opdatering og præcisering af reglerne for momsfritagelse

Præciseringen af reglerne for momsfritagelse af forsikrings- og finansielle tjenesteydelser er ifølge Kommissionen nødvendig som følge af produktudviklingen i branchen og har til formål at sikre en mere ensartet anvendelse af momsfritagelsen og dermed forbedre retssikkerheden og mindske den administrative byrde for markedsdeltagerne.

Præciseringen består af følgende elementer:

- Indførelse af objektive økonomiske kriterier vedrørende betingelserne for anvendelse af momsfritagelsen. Dette har til formål at afkoble dem fra en fortolkning baseret på nationale privatretlige begreber, der er en af hovedårsagerne til den forskelligartede fortolkning og anvendelse medlemslandene imellem.
- Indførelse af et princip om, at fritagelsen dækker alle bestanddele af en forsikrings- eller finansiell tjenesteydelse, forudsat at denne bestanddel danner et særskilt hele og bærer de specifikke og væsentlige kendetegn ved den tjenesteydelse, der er momsfritaget (dvs. en definition af, hvornår der er tale om en samlet ydelse, der samlet set kan anses for at være eksempelvis en momsfri finansiell ydelse, og hvornår der er tale om en ydelse bestående af flere ydelser, f.eks. en selvstændig momsfri finansiell hovedydelse og en række momspligtige biydelser).
- Indførelse af en fælles harmoniseret definition på mægling/formidling i forbindelse med forsikrings- og finansielle tjenesteydelser.
- Forbedring af sammenhængen med reglerne vedrørende det indre marked (f.eks. når det gælder investeringsfonde).

Ad 2) Retten til at vælge at betale afgift

Ifølge forslaget vil det være markedsdeltagerne, der bestemmer, om de ønsker at være fuldt afgiftspligtige. Udnytter de denne rettighed, kan de som alle andre markedsdeltagere fratrække den indgående moms på deres køb. På denne måde indføres der ifølge Kommissionen ensartede spilleregler for den finansielle sektor, eftersom kun meget få medlemslande har indrømmet virksomhederne denne mulighed og på meget forskellige betingelser.

Samtidig vil medlemslandene ifølge Kommissionen få mulighed for selv at fastlægge reglerne for udøvelsen af denne ret, således at den kan tilpasses til de nationale skattekontrolstrukturer. Hvis der opstår behov for at vedtage gennemførelsesbestemmelser på fællesskabsplan, vil det også være muligt.

Ad 3) Omkostningsdeling

Med den foreslåede omkostningsfordelingsmodel vil især mindre markedsdeltagere, f.eks. mindre pengeinstitutter i flere EU-lande, kunne samle

deres investeringer i en gruppe, hvis det vurderes at være hensigtsmæssigt, f.eks. for at opnå bedre markedsvilkår. Gruppen, som er en selvstændig enhed med personale og hvori de pågældende pengeinstitutter er medlemmer, kan opnå stor-driftsfordele på den måde, at indkøb af f.eks. IT centraliseres i gruppen. Gruppen står således for indkøb og videresalg til gruppens medlemmer uden avance, dvs. medlemmerne alene betaler den ”nøgne” kostpris. Forslaget indebærer, at gruppen er fritaget for at opkræve moms af videresalget til medlemmerne.

Hjemmelsgrundlag

Traktatens artikel 93 (kræver høring af Europa-Parlamentet og enstemmighed).

Nærhedsprincippet

Kommissionen anfører, at forslagene falder ind under Fællesskabets enekompetence. Nærhedsprincippet finder derfor ikke anvendelse.

Europa-Parlamentets udtalelser

Europa-Parlamentet har endnu ikke afgivet udtalelse til forslaget.

Lovgivningsmæssige konsekvenser

Opdatering og præcisering af reglerne for momsfritagelse

Momslovens bestemmelser for fritagelser for dels forsikrings- og genforsikringsvirksomhed og dels finansielle aktiviteter vil skulle ændres/præciseres. Muligvis skal anvendelsesområdet for lønsumsafgiftsloven konsekvensændres.

Retten til at vælge at betale afgift

Momslovens regler for frivillig registrering skal udvides til også at omfatte forsikrings- og finansielle tjenesteydelser.

Omkostningsdeling

Momslovens regler for fællesregistrering skal udvides til også at gælde fællesregistrering med et selskab m.v. i et andet medlemsland.

Samfundsøkonomiske og statsfinansielle konsekvenser

Opdatering og præcisering af reglerne for momsfritagelse samt omkostningsdeling

Opdatering og præcisering af reglerne vurderes ikke at have nævneværdige samfundsøkonomiske eller statsfinansielle konsekvenser.

Retten til at vælge at betale afgift - B2B transaktioner

Såfremt Kommissionens forslag vedtages, skønnes provenutabet for den danske stat på nuværende tidspunkt med meget stor usikkerhed at være omkring 3,5 mia. kr. Heraf skønnes ca. 2,5 mia. kr. at komme fra fradrag for købsmoms, mens 1 mia. kr. skønnes at vedrøre reduceret lønsumsafgiftsgrundlag.

Finansielle ydelser er i dag fritaget for moms, hvorfor virksomhederne ikke har mulighed for fradrag for moms på indkøb. Desuden har Danmark en lønsumsafgift, der betales af momsfrittede virksomheder. Hvis virksomhederne kan vælge at gøre finansielle ydelser momspligtige, kan de undgå disse betalinger, når de handler med momspligtige kunder. Lønsumsafgiften forsvinder, fordi ydelserne

bliver momspligtige, og købsmomsen forsvinder, fordi den finansielle virksomhed og dens momspligtige kunder får fuld fradragsret for momsen (lige som alle andre momspligtige virksomheder).

Tallene er behæftet med meget stor usikkerhed. Der er både stor usikkerhed om, hvor meget sektoren betaler i købsmoms nu, og ikke mindst meget stor usikkerhed om, hvor meget lønsumsafgift og moms sektoren kan undgå at betale, hvis forslaget vedtages.

Provenuskønnene er baseret på en forudsætning om, at de finansielle virksomheder kan vælge at gøre alt salg af finansielle ydelser til momspligtige virksomheder momspligtigt – bort set fra renter.

Der er regnet på de direkte effekter på moms og lønsumsafgift ved en finansieret omlægning under antagelse af fuld overvæltning af ændringer i afgifterne. Bort set fra en mindre forskydning fra renter til (momspligtige) gebyrer er der ikke medregnet effekter af ændret adfærd. Der er heller ikke indregnet ændrede betalinger af andre skatter og afgifter end moms og lønsumsafgift.

Forslaget vil alt andet lige give et særligt stort provenutab i Danmark på grund af den danske lønsumsafgift.

Administrative og økonomiske konsekvenser for erhvervslivet

Opdatering og præcisering af reglerne for momsfratagelse samt omkostningsdeling

Opdatering og præcisering af reglerne vurderes ikke at have nævneværdige administrative eller økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

Retten til at vælge at betale afgift

De administrative konsekvenser for erhvervslivet afhænger af, hvordan retten til at vælge at betale afgift udnyttes nationalt. Bort set fra den finansielle sektor er langt den største del af erhvervslivets indkøb af varer og ydelser i forvejen pålagt moms. Erhvervslivet skønnes at få en omkostningsreduktion, idet forslagene vil medføre fradrag for den indgående moms, som erhvervslivet vil blive opkrævet for forsikrings- og finansielle tjenesteydelser, samt som følge af lønsumsafgiftens forsvinden.

Den finansielle sektor vil opleve en omkostningsreduktion, idet den bl.a. vil kunne få fradrag for moms af varer og tjenester, som sektoren køber hos det øvrige erhvervsliv. Desuden betales der ikke lønsumsafgift af momspligtige ydelser.

Høring

Forslagene er sendt i høring hos relevante erhvervsorganisationer og myndigheder med frist den 11. februar 2008. Der vil blive oversendt et supplerende grundnotat til Folketingets Europaudvalg med høringssvar og Skatteministeriets kommentarer dertil.

Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen har ikke tidligere været forlagt Folketingets Europaudvalg. Grundnotat om sagen blev oversendt til udvalget den 20. februar 2008.

Holdning

Regeringens holdning

Regeringen støtter en opdatering og præcisering af momsfritagelsen for forsikrings- og finansielle tjenesteydelser. Dette vil øge retssikkerheden og dermed skabe større klarhed på området.

Regeringen kan ikke støtte, at sektoren får mulighed for at vælge at betale moms, bl.a. pga. et ventet større provenutab jf. afsnittet herom. Forslaget ses desuden ikke at øge harmoniseringen, hvis der kan indføres forskellige frivillige registreringsregler i alle medlemslande.

Vedrørende omkostningsdeling findes der allerede i dag en bestemmelse herom i momssystemdirektivet, hvorefter man kan danne sådanne grupper og lave momsfri leverancer til gruppens medlemmer. I forslaget udbygges den gældende ordning, så den også kan anvendes på tjenester, der leveres over grænserne inden for EU. Det er på nuværende tidspunkt usikkert, hvordan ordningen skal fungere i praksis. Danmark stiller sig positivt afventende overfor forslaget og afventer en afklaring af de mere tekniske spørgsmål.

Andre landes holdninger

Et stort flertal af medlemslandene støtter præcisering af reglerne for momsfritagelse. Der er dog ikke støtte til retten til at vælge at betale afgift, og omkostningsdelingselementet afvises af flere medlemslande med henvisning til, at det som en grænseoverskridende ordning vil lede til svig og misbrug.