



SKATTEMINISTERIET

Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

Telefon 3392 3392
Fax 3314 9105

CVR-nr. 19552101
EAN-nr. 5798000033788

www.skm.dk

J.nr. 13-0004720

Notat til Folketingets Europa-udvalg

Om afgivelse af indlæg i EU-Domstolens sag C-464/12 - ATP PensionService A/S mod Skatteministeriet

1. Indledning

Østre Landsret har ved kendelse af 8. oktober 2012 forelagt EU-Domstolen fem spørgsmål vedrørende fortolkningen af dels art. 13, punkt B, litra d), nr. 3, dels art. 13, punkt B, litra d), nr. 6, i 6. momsdirektiv.

Den for Østre Landsret verserende sag vedrører spørgsmålet om, hvorvidt ATP PensionService er momspligtig af de ydelser, som selskabet leverer til sine kunder, som er pensionskasser, i forbindelse med indbetalinger til pensionskasserne, primært foretaget af arbejdsgivere.

2. Sagens faktiske omstændigheder og juridiske problemstilling

Sagen for Østre Landsret vedrører, hvorvidt en række ydelser i forbindelse med indbetalinger til pensionskasser, primært foretaget af arbejdsgivere, som ATP PensionService A/S leverer til sine kunder, som er pensionskasser, er omfattet af momsfrigørelsen i enten momslovens § 13, stk. 1, nr. 11, litra c eller f. Det drejer sig om følgende ydelser:

- 1) Registrering af arbejdsgivere
- 2) Registrering af nye medlemmer
- 3) Indbetalingsfaciliteter og modtagelse af øvrige indbetalinger
- 4) Registrering af indbetalinger
- 5) Kontering, herunder overvågning af løbende indbetalinger
- 6) Registrering af manglende indbetalinger fra arbejdsgivere
- 7) Indbetalte kapitalpensionsbidrag
- 8) Udsendelse af kontoudskrifter

Momslovens § 13, stk. 1, nr. 11, litra c og f, har følgende ordlyd:

"§ 13. Følgende varer og ydelser er fritaget for afgift:

(...)

11) Følgende finansielle aktiviteter:

(...)

c) Transaktioner, herunder forhandlinger, vedrørende anbringelse af midler, kontokurantkonti, betalinger, overførsler, fordringer, checks og andre handelsdokumenter, dog ikke inddrivelse af fordringer.

(...)

f) Forvaltning af investeringsforeninger."

Momslovens § 13, stk. 1, nr. 11, litra c og f, implementerer artikel 13, punkt B, litra d, nr. 3 og 6, i 6. momsdirektiv (dagældende), som har følgende ordlyd:

"Art. 13, Punkt B. Med forbehold af andre fællesskabsbestemmelser fritager medlemsstaterne på betingelser, som de fastsætter for at sikre en korrekt og enkel anvendelse af nedennævnte fritagelser, og med henblik på at forhindre enhver mulig form for svig, unddragelse og misbrug:

(...)

d) følgende transaktioner:

(...)

3. transaktioner, herunder forhandlinger, vedrørende anbringelse af midler, kontokurantkonti, betalinger, overførsler, fordringer, checks og andre i handelsforhold benyttede dokumenter, dog ikke inddrivelse af fordringer;

(...)

6. forvaltning af investeringsforeninger, således som disse er fastsat af medlemsstaterne;"

Selskabet har gjort gældende, at de ydelser, som selskabet leverer, er "forvaltning af investeringsforeninger" omfattet af momsfrigørelsen i artikel 13, punkt B, litra d, nr. 6, i 6. momsdirektiv, subsidiært at ydelserne er omfattet af af momsfrigørelsen i artikel 13, punkt B, litra d, nr. 3, fordi der er tale om transaktioner vedrørende anbringelse af midler, kontokurantkonti, betalinger og overførsler.

Skatteministeriet har derimod gjort gældende, at ydelserne ikke er momsfrigørelset som "forvaltning af investeringsforeninger", dels fordi pensionskasser ikke efter dansk ret er investeringsforeninger, hvilket ligger inden for det skøn, som medlemsstaterne har til at definere dette begreb, dels fordi ydelserne under alle omstændigheder ikke kan anses for "forvaltning" af investeringsforeninger. Skatteministeriet har desuden bestridt, at ydelserne skulle være omfattet af momsfrigørelsen i artikel 13, punkt B, litra d, nr. 3, idet selskabets ydelser ikke medfører, at

der faktisk overføres noget beløb fra indbetalerne til pensionskasserne, men blot er udtryk for bogføring/registrering af allerede foretagne indbetalinger.

Østre Landsret anmodede ved kendelse af 8. oktober 2012 EU-Domstolen om at besvare følgende fem præjudicielle spørgsmål:

1. Skal artikel 13, punkt B, litra d), nr. 6, Rådets sjette direktiv 77/388/EØF af 17. maj 1977 om harmonisering af medlemsstaternes lovgivning om omsætningsafgifter – Det fælles merværdiafgiftssystem: ensartet beregningsgrundlag fortolkes således, at begrebet "investeringsforeninger, således som disse er fastsat af medlemsstaterne" skal omfatte pensionskasser som de i hovedsagen omhandlede med følgende karakteristika, når medlemsstaten anerkender de i afsnit 2 i forelæggelseskendelsen angivne institutter som investeringsforeninger:

a) afkastet til lønmodtageren (pensionskunden) afhænger af afkastet af pensionskassens investeringer,

b) arbejdsgiveren skal ikke foretage supplerende indbetaling for at sikre pensionskunden et bestemt afkast,

c) pensionskassen investerer kollektivt de opsparede midler ud fra et princip om risikospredning,

d) den væsentligste del af indbetalingerne til pensionskassen beror på kollektive aftaler mellem arbejdsmarkedets organisationer, der repræsenterer de enkelte lønmodtagere og arbejdsgivere, og ikke på den enkelte lønmodtagers individuelle beslutning,

e) den enkelte lønmodtager kan individuelt beslutte at foretage yderligere indbetalinger til pensionskassen,

f) selvstændige erhvervsdrivende, arbejdsgivere og direktører kan vælge at indbetale pensionsbidrag til pensionskassen,

g) en forud fastsat del af den kollektivt aftalte pensionsopsparring for lønmodtagerne anvendes til en livsvarig livrente,

h) pensionskunderne afholder pensionskassens omkostninger,

i) indbetalinger til pensionskassen er fradragsberettiget inden for visse beløbsmæssige grænser i henhold til national indkomstskatteret,

j) indbetalinger på en individuel pensionsordning, herunder på en pensionsordning oprettet i et pengeinstitut, hvor midlerne kan placeres i en in-

vesteringsforening, er fradragsberettiget i henhold til national indkomstskatteret i samme omfang som under litra i),

k) fradragsretten for indbetalinger under litra i) modsvares af beskattningen af udbetalinger, og

l) de opsparede midler skal som udgangspunkt udbetales efter pensionsalderens indtræden?

2. Hvis det første spørgsmål besvares bekræftende, skal sjette direktivs artikel 13, punkt B, litra d), nr. 6, fortolkes således, at begrebet "forvaltning" omfatter en levering som den i hovedsagen omhandlede, jf. afsnit 1.2 i forelæggelseskendelsen?

3. Skal en levering som den i hovedsagen omhandlede vedrørende pensionsbetalinger, jf. afsnit 1.2 i forelæggelseskendelsen, i forhold til sjette direktivs artikel 13, punkt B, litra d), nr. 3, betragtes som én enkelt ydelse eller som flere særskilte ydelser, der skal vurderes selvstændigt?

4. Skal sjette direktivs artikel 13, punkt B, litra d), nr. 3, fortolkes således, at den i bestemmelsen fastsatte fritagelse for moms for transaktioner vedrørende betalinger eller overførsler omfatter en levering som den i hovedsagen omhandlede vedrørende pensionsbetalinger, jf. afsnit 1.2 i forelæggelseskendelsen?

5. Hvis det fjerde spørgsmål besvares benægtende, skal sjette direktivs artikel 13, punkt B, litra d), nr. 3, fortolkes således, at den i bestemmelsen fastsatte fritagelse for moms for transaktioner vedrørende anbringelse af midler eller kontokurantkonti omfatter en levering som den i hovedsagen omhandlede vedrørende pensionsbetalinger, jf. afsnit 1.2 i forelæggelseskendelsen?

Der er fastsat frist for regeringens afgivelse af skriftligt indlæg i sagen til den 18. februar 2013.

Regeringens retlige stillingtagen

Regeringen afgiver derfor indlæg i sagen, hvori der, i overensstemmelse med Skatteministeriets argumentation for Østre Landsret, argumenteres for:

- at ydelserne ikke er moms fritaget som "forvaltning af investeringsforeninger", fordi pensionskasser ikke efter dansk ret er investeringsforeninger, hvilket ligger inden for det skøn, som medlemsstaterne har til at definere dette begreb,

- at ydelserne under alle omstændigheder ikke kan anses for ”forvaltning” af investeringsforeninger,

- samt at ydelserne ikke er omfattet af momsfrigørelsen i artikel 13, punkt B, litra d, nr. 3, om forskellige betalingstransaktioner, fordi selskabets ydelser ikke medfører, at der faktisk overføres noget beløb fra indbetalerne til pensionskasserne, men blot er udtryk for bogføring/registrering af allerede foretagne indbetalinger.