

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Lovforslaget går først og fremmest ud på at forenkle administrationen af henlæggelser til investeringsfonds. Efter de gældende regler skal borgerne søge offentlige myndigheder om tilladelse til at hæve beløb fra investeringsfondskonti, når midlerne ønskes anvendt til forlods afskrivning. Inden beløb frigives, kontrolleres det, at betingelserne for frigivelse er til stede. Når selvangivelsen for det pågældende indkomstår indgives, kontrolleres forholdet igen. Det er en forholdsvis tung og ressourcerekrævende administration. Skatteyderens øvrige dispositioner kontrolleres normalt først ved den efterfølgende ligning. Efter lovforslaget indføres dette princip også for forlods afskrivning af investeringsfondshenlæggelser.

Lovforslaget skal ses i lyset af de bestræbelser, som regeringen har sat i værk på en række områder for at forenkle regler og smidiggøre det offentlige system. Samtidig er der lagt vægt på at lette borgernes adgang til at få beløb udbetalt, når lovens betingelser er opfyldt.

Det er lovforslagets andet hovedformål at præcisere og forenkle reglerne for, hvad der skal gøres, hvis en skatteyder undlader at anvende de henlagte midler inden for de gældende frister eller anvender midlerne til formål, der ikke giver ret til forlods afskrivning. Der savnes i den gældende lovgivning klare og fyldestgørende efterbeskatningsregler i de tilfælde, hvor skatteydere ikke anvender de frigivne midler. Den foreslåede afskaffelse af den forudgående godkendelse af frigivelser gør det endnu mere nødvendigt gennem præciserede regler at undgå uberettigede hævninger fra investeringsfondskonti.

De nye efterbeskatningsregler skal også omfatte tilfælde, hvor en skatteyder ikke opfylder de krav, der blev indført i loven i maj 1983 om skatteyderens personlige arbejdsindsats i virksomheden og om, at virksomheden ikke må have mere end ti ejere.

Derudover indeholder lovforslaget enkelte præciseringer og korrektioner til de stramminger, der blev foretaget af loven i maj 1983.

Lovforslaget skal ses i sammenhæng med det forslag til ændring af etableringskontoloven, der er fremsat samtidig med dette lovforslag.

2. Efter de gældende regler er det en betingelse for ligningskommissionens godkendelse af fradrag for en henlæggelse til investeringsfondskonto, at selvangivelsen er bilagt en af et pengeinstitut attesteret blanket om binding af det indskudte beløb, en såkaldt »blå attest«. Ligningskommissionen videresender blanketten til amtsskatteinspektoratet eller skattedirektoratet for Københavns, Frederiksberg eller Gentofte kommuner. Disse myndigheder fører herefter kontrol med de af skatteyderen hensatte beløb og fristernes overholdelse.

Når en skattepligtig ønsker hel eller delvis frigivelse af en henlæggelse, skal man indgive en anmeldelse herom til vedkommende amtsskatteinspektorat eller skattedirektorat.

Såfremt betingelserne for en frigivelse er opfyldt, giver amtsskatteinspektoratet (skattedirektoratet) den skattepligtige underretning herom. Samtidig gives på en særlig blanket vedkommende pengeinstitut meddelelse om, hvilket beløb der skal udbetales til den skattepligtige fra hans konto.

Herudover foranlediger amtsskatteinspektorerne (skattedirektoraterne) efterbeskatning gennemført i tilfælde, hvor hensatte beløb er ubenyttede.

Efter de gældende regler beskattes der på en række varierende måder, hvis investeringsfondsmidler af den ene eller anden grund ikke benyttes efter deres formål. Der sker i nogle tilfælde beskatning i henlæggelsesåret og i andre tilfælde beskatning i frigivelsesåret. Der er i nogle tilfælde tale om procenttillæg til skatteefterkravet og i andre tilfælde ingen tillæg.

3. De foreslåede ændringer går ud på at fjerne amtsskatteinspektorerens forudgående godkendelse af frigivelser fra konti og i stedet lade skatteyderen selv hæve beløb til forlods afskrivning. Når