

Til *ministeren for skatter og afgifter* (30/3 87) af:

Thoft (SF):

»Hvad vil ministeren foretage i anledning af, at den nye Baltica Bank reklamerer efter indskud og bl.a. bringer følgende i avisanoncer og reklamer: »Renten tilskrives kontoen hver den 2. januar. På den måde udskyder De skatten i et år.«?»

Begrundelse

Efter de nugældende skatteregler skal renteindtægten hos personer og lignende først medregnes ved forfald, dvs. når renten tilskrives. Denne regel er begrundet i praktiske hensyn og medfører normalt ikke de store forskydninger i beskatningen for bank- og sparekasseindskud, da pengeinstitutterne for næsten alle konti må tilskrive renten den 31. december.

Den nye Baltica Bank reklamerer imidlertid nu efter indskud til høj rente, bl.a. med det ovenfor citerede.

Baltica Banks påhit betyder, at renteindtægten skattemæssigt forskydes et år. I disse år vil skatteydere, der er under overgangsordningen for positiv kapitalindkomst i skattereformen, ikke alene få udskudt skatten et år, men kan også opnå lavere beskatning.

Foretages der ikke noget fra regeringen i anledning af Balticas seneste initiativ, vil man kunne forvente, at andre pengeinstitutter følger efter af hensyn til konkurrencen.

Al erfaring siger desværre, at sådanne skattefiduser breder sig som pest, hvis de ikke straks stoppes.

Svar (10/4 87):

Ministeren for skatter og afgifter (Foighel):

Det er over for mig oplyst, at indskud på de pågældende konti i Baltica Bank har kunnet foretages siden februar 1987. Rentetilskrivningen sker én gang årligt, den 2. januar. Det er endvidere oplyst, at disse indskudskonti fortrinsvis benyttes af »småspare-re« (indskud i størrelsesordenen 25.000 kr.).

Anvendelsen af forfaldstidspunktet som kriterium for, hvornår renter beskattes, fører til, at renter, der tilskrives de pågældende indskudskonti den 2. januar, først kommer til beskatning året efter, at de er påløbet.

Spørgeren peger på, at skatteydere, som har oprettet en sådan konto, og som er under overgangsordningen for positiv kapitalindkomst i skattereformen, herved ikke alene får udskudt skatten et år, men også opnår en lavere beskatning.

Efter min opfattelse er der tale om forholdsvist få skatteydere, der på denne måde vil kunne opnå en skattebesparelse. Det gælder personer, som i 1987 har en positiv kapitalindkomst på over 60.000 kr. Efter overgangsreglerne i skattereformen kan højst 60.000 kr. beskattes som kapitalindkomst i 1987. Kommer et overskydende beløb først til beskatning i 1988, hvor 85.000 kr. kan beskattes som kapitalindkomst, kan der højst opnås en skattebesparelse på 12 pct. af 25.000 kr. Det svarer til differencen mellem beskatningsprocenterne for personlig indkomst og kapitalindkomst.

Helårlig rentetermin med rentetilskrivning i begyndelsen af kalenderåret er ikke noget usædvanligt fænomen i det danske finansielle system. En tilsvarende skattebesparelse kan således også opnås derved, at disse skatteydere i stedet investerer i statsobligationer, hvor rentekuponen forfalder i januar måned.

Endelig skal man være opmærksom på, at reglerne om forbrugsrenteafgift kan gøre det ufordelagtigt at få udskudt renteindtægts beskatningstidspunkt. Renteindtægten vil i så fald ikke kunne bringes til modregning i indkomstårets afgiftspligtige forbrugsrenter.

På den baggrund finder jeg ikke, at der er grund til at foretage noget i anledning af Baltica Banks nye indskudskonti. Jeg kan tilføje, at Nationalbanken over for økonomiministeren har oplyst, at Nationalbanken ikke finder, at den annoncerede rentetilskrivning er i strid med Nationalbankens henstilling.

Bilag

Økonomiministeriet
Slotsholmsgade 12
1216 København K
7. april 1987

Til brug for besvarelsen af folketingsspørgsmål nr. S 966 og S 967 skal Nationalbanken udtale følgende:

Helårlig rentetermin med rentetilskrivning i begyndelsen af kalenderåret er ikke noget