

som muligt på årsopgørelsen. Dette vil dels kunne reducere omfanget af manglende selvangivelse af gevinst og tab på aktier og dermed sikre, at gevinster og tab i højere grad end i dag bliver beskattet korrekt. Dels vil det kunne lette skatteyderens byrde i forbindelse med beregning og selvangivelse af gevinster og tab på aktier.

Projektet har konkluderet, at hvis der indføres krav om indberetning af køb, vil sådan automatisk beregning med fortryk i visse tilfælde være mulig. Det vil dog ikke være muligt at beregne i alle tilfælde. Herunder vil beregning af gevinst og tab på aktier i beholdninger, der eksisterer før indførelsen af købsindberetningerne, forudsætte, at skatteyderen giver oplysningerne om købene til SKAT.

Under henvisning til SKATs compliance-undersøgelse og til undersøgelserne af mulighederne for automatisk beregning af gevinst og tab på aktier, foreslås det derfor at indføre pligt for danske fondshandlere til at indberette om køb af aktier.

Under høringen over lovforslaget er det kommet frem, at den finansielle sektor ikke ved deres indberetninger vil kunne håndtere den nuværende sondring mellem børsnoterede og unoterede aktier. Da de nu gældende fradragsregler er forskellige for henholdsvis børsnoterede og unoterede aktier, ville dette betyde, at SKAT ikke i en ordning med automatisk beregning og fortryk på årsopgørelsen af resultatet af beregningen ville kunne håndtere tab på aktier på grundlag af indberetninger fra den finansielle sektor. Den finansielle sektor vil have lettere ved at håndtere en sondring mellem aktier optaget til handel på regulerede markeder og aktier, der ikke er optaget til handel på regulerede markeder. Det foreslås derfor, at aktieavancebeskatningsloven ændres, så der ikke længere sondres mellem børsnoterede aktier og unoterede aktier, men at denne sondring erstattes af en sondring mellem aktier optaget til handel på regulerede markeder og aktier, der ikke er optaget til handel på regulerede markeder.

Den ændrede sondring medfører en række konsekvensrettelser i den øvrige skattelovgivning, herunder at gældende regler for den skattemæssige behandling af personers tab på børsnoterede aktier udvides til generelt at gælde aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Ved handel med aktier og investeringsforeningsbeviser gennem udenlandske fondshandlere og andre handler, som ikke sker gennem danske fondshandlere, modtager SKAT ikke indberetninger fra fondshandlerne. Desuden er det ikke muligt at pålægge udenlandske fondshandlere en indberetningspligt, og hvis

handlen ikke foregår gennem en fondshandler, er der ikke nogen tredjepart at pålægge indberetningspligt. Dermed kan en korrekt beskatning af gevinster og tab på sådanne papirer ikke sikres gennem indførelse af automatisk beregning på grundlag af pligtmæssige indberetninger fra fondshandlerne.

Lovforslaget indeholder derfor et forslag om at gøre muligheden for at opnå fradrag for tab på aktier og investeringsforeningsbeviser optaget til handel på regulerede markeder betinget af, at SKAT inden udløbet af selvangivelsesfristen for købsåret har modtaget oplysninger om erhvervelsen.

Regulerede markeder er defineret i § 16, stk. 1, i lov om værdipapirhandel m.v. Der er med denne bestemmelse tale om en gennemførelse af den definition af et reguleret marked, der fremgår af artikel 4, stk. 1, nr. 14, i MiFID-direktivet.

I de foreslåede regler defineres regulerede markeder i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, nr. 14, i MiFID-direktivet. Betegnelsen »regulerede markeder« tilsigter endvidere i skattelovgivningen at dække regulerede markeder i Danmark, regulerede markeder i lande inden for Den Europæiske Union eller lande, som fællesskabet har indgået aftale med på det finansielle område, samt endelig tilsvarende markeder i andre lande.

For handler gennem danske fondshandlere kan oplysningen om købet komme fra fondshandleren. I andre tilfælde kan oplysningerne komme fra skatteyderen selv – eller eventuelt fra en udenlandsk fondshandler, hvis denne efter aftale med skatteyderen indberetter oplysningerne.

Hvis fradrag er betinget af, at skatteyderen eller fondshandleren efter aftale med skatteyderen på forhånd har oplyst SKAT om erhvervelsen af aktierne, sætter det en begrænsning i mulighederne for, at skatteyderen selv angiver tab men undlader at selvangive gevinster.

Hvis SKAT har fået oplysninger om erhvervelsen af aktierne, foreslås det således, at de hidtil gældende regler om tabsfradrag finder anvendelse, dog således at sondringen mellem børsnoterede og unoterede aktier erstattes af en sondring mellem aktier optaget til handel på regulerede markeder og aktier, der ikke er optaget til handel på regulerede markeder. Det vil sige, at der vil være kildeartsbegrænset fradragsret for tab på aktier optaget til handel på regulerede markeder, fuld fradragsret for tab på aktier, der ikke er optaget til handel på regulerede markeder. Desuden er der fuld fradragsret for tab på investeringsforeningsbeviser i udloddende investeringsforeninger, der investerer i fremmedmøntede obligationer. Opfyldes betin-