

Bemærkninger til forslaget

Almindelige bemærkninger

1. Indledning

Skattefritagelse

Inatsisartut tilsluttede sig ved EM 2012/113, at der skulle fremlægges forslag til ændring af skattelovgivningen med henblik på at give mulighed for, at der i tilladelser udstedt i henhold til vandkraftloven på samme måde, som det nu er tilfældet med tilladelser udstedt i henhold til råstofloven, kan fastsættes et vederlag til afløsning af selskabsbeskatningen.

Lovforslagets punkt 1 tager sigte på realisering af skattedelen af denne vedtagelse.

Hensættelser til tab

Forslagets punkt 2 angår pengeinstitutternes og kreditforeningernes fradrag for tab på debitorer.

Tab kan normalt fratrækkes, når tabet og dets størrelse er endeligt konstateret. Tab på forretningsdebitorer fratrækkes således i det indkomstår, hvor tabet er konstateret og kan gøres endeligt op. Kun under særlige omstændigheder kan det, f.eks. ved hjælp af en erklæring fra en bobestyrer, anses for sandsynliggjort, at en fordring eller en væsentlig del heraf er tabt. Særlige omstændigheder kan f.eks. være debitors indtrådte konkurs, betalingsstandsning, akkord, likvidation på grund af insolvens eller lignende.

Pengeinstitutter har dog efter praksis mulighed for med skattemæssig virkning, at fradrage hensættelser til tab på udlån. Praksis indebærer, at de af Finanstilsynet fastsatte regnskabsretlige principper som gælder for pengeinstitutters og kreditforeningers hensættelser til tab også danner grundlag for den skattemæssige opgørelse. Denne særordning for pengeinstitutter og kreditforeninger har ikke hidtil været lovreguleret. Henset til, at der er tale om en ikke uvæsentlig afvigelse fra de generelle principper vedrørende fradrag for tab, vil det være rigtigst at regulere afvigelsen ved lov.

Bruttoskatteordningen

Bruttoskatteordningen har til formål at forenkle skatteadministrationen i forhold til visse typer af udefra kommende arbejdskraft. Forenklingen består i, at de pågældende alene skal betale en endelig skat på 35 procent af deres bruttoindkomst, og at medarbejderne ikke skal indgive selvangivelser til skatteforvaltningen. Ved beregningen af skattetilsvaret tages der ikke hensyn til personfradrag, rentefradrag m.v.

På nuværende tidspunkt tager ordningen ikke højde for, at en del af den berørte arbejdskraft vil blive fuldt skattepligtig til Grønland og dermed skulle indgive selvangivelse m.v. til skatteforvaltningen, hvis de har anden indkomst end den bruttoskattepligtige indkomst. Det gælder også i tilfælde, hvor de pågældende kun har haft f.eks. en mindre renteindtægt fra et indestående i et udenlandsk pengeinstitut eller et mindre udbytte fra investering i et udenlandsk selskab. I takt med udviklingen af råstofsektoren må det forventes, at mange bruttoskatteydere vil blive omfattet af denne selvangivelsespligt uanset, at de færreste af dem vil have udenlandske renteindtægter og udbytter i en størrelsesorden, som vil udløse skattebetaling til Grønland. Dette gælder forventeligt især den del af den udefrakommende arbejdskraft, hvis bruttoskattepligtig indkomst er i den lave ende. I disse tilfælde vil fastholdelse af selvangivelsespligt m.v. ikke stå i et rimeligt forhold til det forventede lave effektive skatteprovenu.

2. Hovedpunkter i lovforslaget

Skattefritagelse

Det foreslås, at der i tilladelser til udnyttelse efter Inatsisartutlov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi kan ske bortfald af beskatning af selskaber og virksomheder i det omfang, det følger af rettighedshaverens tilladelse. Disse rettighedshavere bliver hermed sidestillet med rettighedshavere, som er meddelt tilladelse til udnyttelse efter Inatsisartutlov om mineralske råstoffer og aktiviteter af betydning herfor. Forslaget skal ses i sammenhæng med § 12 i Inatsisartutlov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi.

Hensættelser til tab

Det foreslås, at pengeinstitutter og kreditforeninger i forbindelse med opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal følge de for instituttet gældende regnskabsretlige regler for nedskrivning på udlån og hensættelse til tab på garantier m.v. Forslaget har til formål, at tilvejebringe et lovgrundlag for pengeinstitutters og kreditforeningers fradrag for nedskrivninger på tab og hensættelser til garantier m.v. Pengeinstitutterne og kreditforeningerne skal efter de regnskabsretlige regler hvert år foretage de nødvendige og tilstrækkelige nedskrivninger og hensættelser. Det er ledelsen i det enkelte institut som skønner, hvor stort hensættelsesbehovet aktuelt er. Hensættelserne foretages som hovedregel efter en individuel bedømmelse af den risiko, som det enkelte engagement eller en gruppe af engagementer måtte rumme. Ledelsens skøn er som den øvrige regnskabsaflæggelse underlagt Finanstilsynets tilsyn. Med ændringen styrkes sammenhængen mellem de regnskabs- og skattemæssige registreringer af tab og hensættelser.

Bruttoskatteordning

Det foreslås, at bruttoskatteydere med en indkomst på mindre end 350.000 kr. ikke beskattes af renteindtægter og –udgifter samt udbytter, som hidrører fra kilder uden for Grønland.

Andre indkomster beskattes som hidtil. Er den bruttoskattepligtige indkomst 350.000 kr. eller mere beskattes renteindtægter og –udgifter samt udbytter fra kilder uden for Grønland ligeledes som hidtil.

Forslaget sammenholdt med gældende lov	
<i>Gældende formulering</i>	<i>Forslaget</i>
	§ 1 I landstingslov nr. 12 af 2. november 2006 om indkomstskat, som senest ændret ved Inatsisartutlov nr. nr. 10 af 29. november 2013, foretages følgende ændringer:
§ 3, <i>Stk. 3.</i> Beskatning af selskaber og virksomheder, der er meddelt tilladelse til udnyttelse i henhold til lov om mineralske råstoffer m.v. i Grønland, bortfalder i det omfang, det følger af rettighedshaverens tilladelse.	1. § 3, <i>stk. 3</i> , affattes således: ” <i>Stk. 3.</i> Beskatning af selskaber og virksomheder, der er meddelt tilladelse til udnyttelse i henhold til inatsisartutlov om mineralske råstoffer og aktiviteter af betydning herfor, eller lov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi, bortfalder i det omfang, det følger af rettighedshaverens tilladelse”.
	2. Efter § 30, <i>stk. 8</i> , indsættes: ” <i>Stk. 9.</i> Pengeinstitutter omfattet af lov om finansiel virksomhed, skal ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fradrage beløb, der ved indkomstårets udløb er nedskrevet på udlån og hensat til tab på garantier m.v. efter de for instituttet gældende regnskabsretlige regler. Nedskrivninger og hensatte beløb kan dog kun fradrages i det omfang, de vedrører tab, der er fradragsberettigede efter skattelovgivningens almindelige regler. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal medregnes de fradragsberettigede nedskrivninger og hensatte beløb, jf. 1. pkt., for det forudgående indkomstår. Denne bestemmelse finder tilsvarende anvendelse

	for kreditforeninger med hjemsted i Grønland.”
	<p>3. Efter § 72 a, stk. 4, indsættes: ”Stk. 5. Oppebærer en fysisk person som nævnt i stk. 1 en indkomst i ansættelsesforholdet, der er mindre end 350.000 kr. i et indkomstår, sker der uanset stk. 4 ikke beskatning af renteindtægter, renteudgifter og udbytter fra kilder uden for Grønland.</p> <p>Stk. 6. Har en fysisk person alene indkomst som nævnt i stk. 1 eller 5 og § 15, stk. 4, kan personen uanset § 16 i landstingslov om forvaltning af skatter undlade at indgive selvangivelse.”</p> <p>Stk. 5 bliver herefter stk. 7.</p>
§ 72 b. Stk. 2. Bestemmelserne i § 72 a, stk. 2-5, finder tilsvarende anvendelse.	4. I § 72 b, stk. 2, ændres ”stk. 2-5” til: ”stk. 2-7”
§ 76. Stk. 2. Indeholdelsen foretages ved, at den indeholdelsespligtige beregner det beløb, der skal indeholdes, og tilbageholder dette beløb i A-indkomsten. For fuldt skattepligtige udgør de indeholdte beløb foreløbig A-skat, jf. dog § 72 a, stk. 1 og 2, og § 72 b. For begrænset skattepligtige er den indeholdte A-skat endelig.	5. I § 76, stk. 2, ændres ”§ 72 a, stk. 1 og 2,” til: ”§ 72 a, stk. 1, 2 og 5”.
§ 79. Stk. 2. Skatteforvaltningen anfører på skattekortet, hvilket beløb der skal fradrages i A-indkomst for henholdsvis en måned, 14 dage, en uge og en dag, forinden indeholdelse foretages, jf. dog § 72 a, stk. 1 og 2, og § 72 b. Fradragsbeløbene udgør for fuldt skattepligtige personer forholdsmæssige andele af summen af de fradrag, der må forventes at ville tilkomme den skattepligtige	6. I § 79, stk. 2, ændres ”§ 72 a, stk. 1 og 2,” til: ”§ 72 a, stk. 1, 2 og 5”.

ved indkomstopgørelse og skatteberegning for det pågældende år. For begrænset skattepligtige personer udgør fradraget forholdsmæssige andele af de fradrag, der tilkommer den skattepligtige ved skatteberegningen, jf. §§ 2 og 66. På bikort anføres intet fradragsbeløb.	
	§ 2 Loven træder i kraft den 1. januar 2016.

3. Økonomiske og administrative konsekvenser for det offentlige

Økonomisk

Skattefritagelse

På kort sigt vil udvidelsen ikke have provenumæssige konsekvenser, idet der ikke er igangsat etablering af relevante aktiviteter. Hvis der på længere sigt indgås aftaler om bortfald af beskatning, kan det resultere i både et lavere og et højere samlet provenu (government take) afhængigt af de konkrete aftalers nærmere indhold og udformning. Det er ikke på det foreliggende grundlag muligt at skønne provenuvirkningerne.

Hensættelser til tab

Idet det lægges til grund, at berørte pengeinstitutter og kreditforeninger anlægger realistiske, men konservative skøn, ved hensættelser til tab, skønnes forslaget ikke at have nævneværdige provenumæssige virkninger.

Bruttoskatteordning

Forslaget skønnes, at have begrænsede negative virkninger for provenuet.

Administrativt

Skattefritagelse

Forslaget vil ikke have administrative konsekvenser.

Hensættelser til tab

Forslaget vil ikke have administrative konsekvenser.

Bruttoskatteordningen

Forenklingen af bruttoskatteordningen vil mindske skatteforvaltningens administrative opgaver med ligning af selvangivelser og udsendelse af slutopgørelser.

4. Økonomiske og administrative konsekvenser for erhvervslivet

Økonomisk

Skattefritagelse

Forudsat der på længere sigt indgås aftaler om bortfald af beskatning, kan dette resultere i både en lavere og en højere samlet beskatning (government take) afhængigt af de konkrete aftalers nærmere indhold og udformning. Det er ikke på det foreliggende grundlag muligt at skønne størrelserne.

Hensættelser til tab

Idet det lægges til grund, at berørte pengeinstitutter og kreditforeninger anlægger realistiske men konservative skøn ved hensættelser til tab, skønnes forslaget ikke at have nævneværdige virkninger på opgørelserne af institutternes skattepligtige indkomster.

Bruttoskatteordning

Forslaget antages ikke at have økonomiske konsekvenser for erhvervslivet.

Administrativt

Skattefritagelse

Forslaget vil ikke have administrative konsekvenser.

Hensættelser til tab

Forslaget vil ikke have nævneværdige administrative konsekvenser.

Bruttoskatteordningen

Forenklingen af bruttoskatteordningen vil ikke have administrative konsekvenser for erhvervslivet.

5. Konsekvenser for miljø, natur og folkesundhed

Forslaget forventes ikke at have miljø- eller naturmæssige konsekvenser eller konsekvenser for folkesundheden.

6. Konsekvenser for borgerne

Skattefritagelse

Forslaget vil ikke have konsekvenser for borgerne.

Hensættelser til tab

Forslagene vil ikke have konsekvenser for borgerne.

Bruttoskatteordningen

Forenklingen af bruttoskatteordningen vil gøre det nemmere for de berørte at håndtere indkomstbeskatningen.

7. Andre væsentlige konsekvenser

Lovforslaget har ikke andre væsentlige konsekvenser.

8. Høring af myndigheder og organisationer m.v.

Forslaget har været til høring i perioden 2. juni til 3. juli 2015 hos:

SIK, Grønlands Erhverv (GE), NUSUKA, GrønlandsBanken, Banknordik, KANUKOKA, Formandens Departement, Råstofdepartementet, Departementet for Erhverv, Arbejdsmarked og Handel.

Der er modtaget høringssvar fra: Råstofdepartementet, Grønlandsbanken, SIK, GE og Departementet for Erhverv, Arbejdsmarked og Handel.

Høringssvarene har givet anledning til følgende bemærkninger:

Grønlands Erhverv (GE) ser ikke noget problem ved bortfald af beskatning af virksomheder der producerer energi ved vandkraft, så længe der opkræves A-skat af ansatte. Fra sag til sag kunne det overvejes at tidsbegrænse en fritagelse.

Forslaget sigter mod at skabe sammenhæng til § 12 i Inatsisartutlov nr. 11 af 8. juni 2014 om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi. Efter forslaget kan Naalakkersuisut i konkrete tilfælde fritage en rettighedshaver for beskatning i sammenhæng med fastsættelse af vederlag. Det beror på den konkrete aftale, om en fritagelse tidsbegrænses.

GE kommenterer på et forslag om ophævelse af fælleskommunal skat.

Det forslag, som blev sendt i høring den 2. juni 2015 indeholdte et forslag om ophævelse af fælleskommunal skat. Det blev efterfølgende besluttet ikke at ændre strukturen i den kommunale udligningsordning, herunder den fælleskommunale skat. Den 17. juni 2015 udsendte Finansdepartementet en mail til høringsparterne om, at der ikke skulle tages stilling til denne del af lovforslaget.

GE accepterer intentionerne bag ændringerne af bruttoskatteordningen. Dog finder GE, at det for at undgå spekulation kan være hensigtsmæssigt at skelne mellem udenlandsk og lokal arbejdskraft.

I henhold til § 72 a, stk. 1, er det en forudsætning for at kunne omfattes af bruttoskatteordningen, at en person ikke har været skattepligtig til en kommune her i landet i de seneste 6 forudgående måneder. Denne ordning findes bedre egnet til at løse de problemstillinger GE påpeger, end en i praksis meget vanskelig sondring mellem udenlandsk og lokal arbejdskraft.

De øvrige høringsparter, som har afgivet høringssvar, har ingen bemærkninger til forslaget.

Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser

Til § 1

Til nr. 1

Det foreslås, at der i tilladelser til udnyttelse efter Inatsisartutlov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi kan ske bortfald af beskatning af selskaber og virksomheder i det omfang, det følger af rettighedshaverens tilladelse. Disse rettighedshavere bliver hermed stillet på samme måde som rettighedshavere, der er meddelt tilladelse til udnyttelse efter Inatsisartutlov om mineralske råstoffer og aktiviteter af betydning herfor.

Af sproglige hensyn er bestemmelsen foreslået affattet på ny. Der er ikke herved tilsigtet formelle eller materielle ændringer for så vidt angår den del af bestemmelsen, som vedrører bemyndigelsen til at fritage rettighedshavere i henhold til Inatsisartutlov om mineralske råstoffer og aktiviteter af betydning herfor.

Det er alene indehaveren af en tilladelse efter Inatsisartutlov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi, som helt eller delvist kan undtages fra indkomstskat efter indkomstskattelovens regler.

Udløber tilladelsen, falder tilladelsen bort, tilbagekaldes tilladelsen, overdrages tilladelsen eller lignende, ophører skattefritagelsen. Det samme gælder, hvis der sker væsentlige ændringer af tilladelsesvilkårene. Som væsentlige ændringer betragtes bl.a. ændringer af det vederlag, som tilladelsesindehaveren skal betale, udvidelse eller indskrænkning af de aktiviteter, som omfattes af tilladelsen m.v.

Indehaves en tilladelse af en juridisk person, og bliver denne overdraget helt eller delvist til andre ejere, forbliver skattefritagelsen i kraft.

Forslagets skal i øvrigt ses i sammenhæng med § 12 i Inatsisartutlov om udnyttelse af vandkraftressourcer til produktion af energi.

Til nr. 2

Det foreslås, at pengeinstitutter og kreditforeninger ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst skal følge de for instituttet gældende regnskabsretlige regler for nedskrivning på udlån og hensættelse til tab på garantier m.v.

Reglen gælder for pengeinstitutter, herunder filialer og andre faste driftssteder af pengeinstitutter, som ikke har hjemsted i Grønland, og kreditforeninger, som har hjemsted i

Grønland. Fremmede kreditforeninger opgør som hidtil indkomsten efter reglerne i § 36, stk. 4.

Efter forslaget kan pengeinstitutter og kreditforeninger m.v. lægge regnskabsmæssige hensættelser til grund ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. De regnskabsmæssige kriterier for hvornår en hensættelse er nødvendig, er ikke nødvendigvis sammenfaldende med de kriterier, som almindeligvis skal være opfyldt skattemæssigt, førend tab kan fradrages. Skattemæssigt kan tab almindeligvis først fratrækkes, når tabet er konstateret eller sandsynliggjort.

Udlån og garantier m.v. omfatter dels udlån og garantidebitorer, dels tilgodehavender hos kreditinstitutter og andre poster, der kan indebære en kreditrisiko.

Med regnskabsregler forstås de til enhver tid i Grønland gældende lovbestemte retningslinjer for regnskabsaflæggelsen og administrativt fastsatte retningslinjer i form af bekendtgørelser.

Hensættelser, der ikke resulterer i tab, indtægtsføres ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori det regnskabsmæssigt konstateres, at hensættelsen ikke længere er begrundet.

Princippet i ordningen er, at instituttet for hvert indkomstår indtægtsfører det forudgående års ultimohensættelse og fradrager indkomstårets ultimohensættelse. Virkningen heraf er, at hvis indkomstårets regnskabsmæssige ultimohensættelse er større end ultimohensættelsen i det forudgående indkomstår, så får instituttet fradrag for merbeløbet. Omvendt må instituttet indtægtsføre den del, hvormed det forudgående års regnskabsmæssige ultimohensættelse overstiger ultimohensættelsen i indkomståret. Nettovirkningen er således, at det er ændringerne i hensættelser fra år til år, der medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Den regnskabsmæssige ultimohensættelse defineres som instituttets samlede hensættelser til tab på udlån og garantier m.v. Ultimohensættelsen kan ses som udtryk for den værdi, hvormed udlåns- og garantiporteføljen er nedskrevet.

Kun kreditinstitutter i snæver forstand omfattes af forslaget, dvs. kun institutter, der driver udlånsvirksomhed efter særlig tilladelse eller særlig lovhjemmel, og som løbende er underlagt et særligt autoriseret regnskabsmæssigt tilsyn. Der er endvidere tale om, at instituttet ikke alene er beskæftiget med udlånsvirksomhed, men tillige til enhver tid skal sikre en økonomisk dækning overfor indskydere eller obligationsinvestorer.

Forslaget betyder ligeledes, at pengeinstitutters og kreditforeningers datterselskaber alene vil kunne fratække regnskabsmæssige hensættelser i det omfang, datterselskabet selv driver pengeinstitut eller kreditforeningsvirksomhed.

Institutterne vil ikke have valgfrihed mellem, at anvende de foreslåede regler eller et andet opgørelsesprincip, f.eks. realisationsprincippet. Forslaget hindrer derfor, at institutterne vilkårligt kan vælge at benytte fradrag for regnskabsmæssige hensættelser i år med stor indtjening og dermed en eventuel stor skattepligtig indkomst for måske senere at fravælge hensættelsessystemet i år med store skattemæssige underskud.

Endvidere betyder forslaget, at ekstraordinært store hensættelser, som Finanstilsynet måtte kræve ud fra en likvidationsbetragtning i forbindelse med nødlidende pengeinstitutter skal fratækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dette sikrer, at tabet, og dermed det skattemæssige fradrag, placeres i det pengeinstitut eller den kreditforening, hvori det er opstået. Det vil således ikke være muligt i forbindelse med f.eks. en skattefri fusion mellem to pengeinstitutter at overdrage udlån til en høj skattemæssig værdi uagtet, at udlånet i det ophørende pengeinstitut af Finanstilsynet er krævet nedskrevet til en regnskabsmæssig lavere værdi. Med lovforslaget sikres, at den regnskabsmæssige værdiansættelse lægges til grund ved skatteansættelsen, herunder også i forbindelse med overdragelser som skattefri fusioner og spaltninger.

Forslaget medfører ikke, at institutterne mister adgangen til at fratække tab på udlån og garantier m.v., hvortil der ikke er hensat. Tab, hvortil der ikke er hensat, men som konstateres i løbet af et indkomstår, kan derfor i overensstemmelse med skattelovgivningens almindelige regler, fragå ved indkomstopgørelsen for dette indkomstår i overensstemmelse med det opgørelsesprincip, som instituttet anvender.

Forslaget medfører ej heller, at den del af et tab på et udlån i fremmed valuta, som relaterer sig til valutakursudsving, ikke kan fragå, når der samtidigt indrømmes fradrag for hensættelser til tab.

Det er en forudsætning for fradrag for hensættelser til tab, at hensættelsen vedrører tab der efter skattelovgivningens almindelige regler vil være fradragsberettiget. Dette betyder eksempelvis, at et pengeinstitut kun vil have fradrag for tab på garantier, hvis tabet kan karakteriseres som en fradragsberettiget driftsomkostning. I bestemmelsen præciseres denne forudsætning.

Forslaget har alene betydning for garantiforpligtelser, som pengeinstitutter og kreditforeninger påtager sig som led i den almindelige udlånsvirksomhed. Den skattemæssige behandling af øvrige betingede fordringer såsom ikke-aktualiserede kautions- og garantiforpligtelser berøres ikke af forslaget.

Endelig indebærer forslaget administrative ændringer. Skatteforvaltningen vil således ikke som i dag skulle foretage særkilt kontrol af de hensættelsesprincipper, det enkelte institut har valgt. Skatteforvaltningen skal dog fortsat tilse, at der ikke fratrækkes beløb, der ikke er fradragsberettigede.

Til nr. 3

Bestemmelsen indebærer, at en skatteyder, som oppebærer en bruttoskattepligtig indkomst, som er mindre end 350.000 kr. i et indkomstår, ikke beskattes af renteindtægter, renteudgifter og udbytter, hvis renterne og udbytterne stammer fra kilder uden for Grønland.

Renteindtægter, renteudgifter og udbytter, som stammer fra kilder i Grønland, vil derimod som hidtil blive beskattet i medfør af stk. 4.

Bestemmelsen gælder ikke for personer omfattet af stk. 3.

Som kildeland betragtes det land, hvor renteindtægten eller renteudgiften er opstået, eller hvor det udloddende selskab er hjemmehørende.

Det foreslås samtidig præciseret, at hvis en person kun har bruttoskattepligtig indkomst efter stk. 1, skattefrie renteindtægter, -udgifter eller udbytter efter stk. 5 eller indtægter af den i § 15, stk. 4, nævnte art fra fast ejendom beliggende i udlandet, har vedkommende ikke pligt til at indgive selvangivelse til skatteforvaltningen. Det er kun i de nævnte tilfælde selvangivelsespligten bortfalder. I øvrige tilfælde opretholdes selvangivelsespligten som hidtil.

Til nr. 4-6

Forslaget er en konsekvensændring som følge af forslagets nr. 3.

Til § 2

Det foreslås, at loven træder i kraft den 1. januar 2016.