

Skattedirektoratet
0663 Oslo

Dato: 18.06.2021

Revidert nasjonalbudsjett for 2021 – Endring av BSU-reglene – behov for forskriftsendring

Finans Norge viser til at Regjeringen i revidert nasjonalbudsjett for 2021 har foreslått endringer i BSU-ordningen. Någjeldende skatteregler innebærer at benyttelse av oppsparte midler på en BSU-konto er forbeholdt boligkjøp. Endringen vil imidlertid innebære at inntøystående på BSU-konto fremover også skal kunne benyttes til oppussingsformål.

Endringen vil tre i kraft fra og med inntektsåret 2021, så snart lovendringen i skatteloven § 16-10 er vedtatt av Stortinget:

§ 16-10 første ledd nytt andre punktum skal lyde:

Tilsvarende gjelder når innskuddet skal brukes til påkostninger på eller vedlikehold av egen bolig.

Banken har så langt hatt et særskilt ansvar for rapportering til skattemyndighetene dersom kundene foretar uttak fra BSU-konto, jf. forskrift til skatteforvaltningsloven § § 7-3-4 (6). I forbindelse med den foreslåtte utvidede disposisjonsadgangen uttaler imidlertid Finansdepartementet i Prop. 194 LS (2020-2021) på side 18:

«Bankene har i dag ei utvida rapporteringsplikt for uttak av BSU-midla. Som del av denne rapporteringsplikta skal det vurderast om sparemidla vert brukte til eit godkjent føremål, eller om uttaket bryt vilkåra i ordninga. Bankene har difor allereie i dag ansvar for å rapportere om kva midla er brukte til, og den foreslåtte endringa vil ikkje medføre noka ekstra administrativ bær. Departementet meiner at undersøkingsplikta til bankene ved uttak til påkostningar og vedlikehald likevel bær vere avgrensa, slik at bankene normalt kan leggje påstanden til skattytar om bruk av midla til grunn.»

Finansdepartementet finner altså at bankenes undersøkelsesplikt skal være begrenset ved bruk av midler til påkostning og vedlikehold (oppussing) av egen bolig. Det skal følgelig – normalt sett – være tilstrekkelig for bankene å legge kundens påstand til grunn. Finans Norge støtter departementets vurdering, ettersom bankene ikke har mulighet til å kontrollere om uttak av BSU-midler faktisk benyttes til oppussing. Rapportering av kundens påstand vil dermed være den eneste gjennomførbare løsning.

Det fremgår videre av proposisjonsteksten (side 18) at Finansdepartementet vil foreta nødvendige forskriftsendringer for å hensynta den foreslåtte endringen. Men, hva gjelder forskrift til skatteforvaltningslov er denne myndigheten delegert til Skattedirektoratet. Finans Norge vil derfor vise til den gjeldende bestemmelsen vedrørende bankers rapporteringsplikt i forskriftens § 7-3-4 (6) som p.t. har en ordlyd som ikke harmonerer med departementets uttalelse (hva gjelder oppussingskostnader):

(6) For boligsparing for ungdom (BSU) skal opplysningene også inneholde eventuelt bundet akkumulert sparebeløp og bundne akkumulerte renter, uttak fra konto, utover uttak av årets innbetalte innskudd. Det oppgis hvorvidt uttaket medfører brudd på vilkårene om boligsparing, samt en gjengivelse av innskyterens påstand om årsaken til uttaket. Overdragelse av konto til annen innskyter eller til annen spareinnsrettning siste år. Det oppgis hvorvidt overføringen medfører brudd på vilkårene om boligsparing, samt en gjengivelse av innskyterens påstand om årsaken til overføringen, og om kontoen er benyttet til frivillig sikkerhetsstillelse siste år. (vår understreking)

Slik forskriften er formulert skal bankene fortsatt oppgi hvorvidt vilkårene for BSU-sparing er oppfylt (dvs. også dersom midler tas ut til bruk for oppussing). Slik Finans Norge ser det er det følgelig et behov for en presisering av forskriftsteksten, i tråd med departementets uttalelse, slik at bankene kun skal rapportere kundens påstand om hva midlene skal benyttes til i oppussingstilfellene.

Som nevnt ovenfor vil lovendringen tre i kraft allerede i inneværende inntektsår (antakeligvis før sommeren), hvilket medfører at behovet for å endre forskriften er presserende.

Med vennlig hilsen
Finans Norge

Nils Henrik Heen
Juridisk direktør

Victoria Egeli
Juridisk seniorrådgiver