



Aktionærlån - dobbeltbeskatning



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- LL § 16E: Lån, som hovedaktionærer optager beskattes på tidspunktet for optagelsen som løn eller udbytte
 - Dette udløser een gang beskatning
- Selskabsloven: aktionærlån skal altid tilbagebetales, uanset om lånet er lovligt eller ej
- Skattelovgivningen: Ej krav om tilbagebetaling => da lånet ikke findes i skattemæssig forstand
- Selskabslovens krav om tilbagebetaling medfører altid dobbeltbeskatning.
- Skattestyrelsen har dog administrativt indført en undtagelse hertil, hvis aktionæren "reparerer lånet i selskabsretlig forstand" ved at udlodde lånet.
- Repareres lånet selskabsretligt på andre måder, har styrelsen besluttet, at dobbeltbeskatningen ikke kan undgås.
- Det er uklart, hvorfor styrelsen kun accepterer den ene måde, dvs. udlodning af lånet og ikke andre selskabsretlige metoder.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 1:
- Aktionæren har i 2014 optaget et aktionærlån på 100 tkr.
- Da aktionærens hævnning af midler jo kun kan ske som løn eller udbytte, vedtages i selskabsretlig forstand en udlodning på 100 tkr. for at overholde selskabsretten. Midlerne udbetales ikke, men lånet bogføres væk
- Selskabet indberetter lånet til Skattestyrelsen som udbytte eller løn for 2014 og indbetaler skatten på 27 % af 100 tkr.
- Skattestyrelsen beskatter lånet to gange - både ved optagelsen og igen da aktionæren vedtager udlodningen, da Skattestyrelsen mener, at der er tale om to transaktioner i stedet for én og samme transaktion
- Havde selskabet sørget for at skaffe en vurderingsberetning før udlodningen, var udlodningen ikke blevet beskattet. Dette har Skattestyrelsen besluttet af egen drift med henvisning til selskabsloven. Kravet om vurderingsberetning fremgår ikke af skattelovgivningen eller af bemærkningerne til LL § 16E.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 2:
- Aktionæren har i 2014 optaget et aktionærlån på 100 tkr.
- Aktionæren indbetaler 100 tkr. til selskabet for at overholde selskabslovens krav om tilbagebetaling
- Aktionæren hæver de 100 tkr. igen
- Aktionæren indbetaler 100 tkr. til selskabet for at overholde selskabslovens krav
- Aktionæren beskattes af 100 tkr. x 2, men har ikke modtaget midler, og skatten af de 200 tkr., skal derfor betales af private midler. Dette eksempel er et eksempel på at lovgiver har indført beskatning af en handling og ikke af indtægter.
- Havde aktionæren sørget for at udlodde lånene på grundlag af vurderingsberetninger i stedet for at indfri, var aktionæren blevet beskattet af 200 tkr., som aktionæren faktisk havde modtaget



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Dobbeltbeskatningen har to hovedproblemstillinger:
 1. Er der overhovedet hjemmel til dobbeltbeskatningen? Se artikel I SR SKAT 2019.37
 - Skattelovgivningen fastslår jo, at der ikke skatteretligt findes et lån, og derfor mangler der en hjemmel til at anse lånet for indfriet i skattemæssig henseende. Lovbemærkningerne indeholder ikke bemærkninger om risiko for dobbeltbeskatning. Anlægger man det syn på reglerne behøves ingen omgørelse, da aktionæren her kan hæve pengene på ny uden en ny beskatning, da aktionæren jo allerede er beskattet af pengene een gang.
 2. Bør der ikke altid kunne opnås omgørelse af dobbeltbeskatningen, så aktionæren maksimalt beskattes een gang?
 - Formålet med LL § 16E var jo ifølge lovbemærkningerne at ligestille lån med løn og udbytte, mens det ikke ses at være formålet at beskatte lån hårdere. Der bør derfor altid være mulighed for at begrænse skatten, så man kun beskattes af penge, man faktisk har fået.



Aktionærlån - omgørelse

- Lovbemærkningerne forholder sig ikke til dobbeltbeskatning af aktionærlån
- Lovbemærkningerne tager derfor heller ikke stilling til om der skal kunne gives omgørelse. Lovbemærkningernes bemærkninger om omgørelse angår omgørelse af selve lånet, men ikke omgørelse af dobbeltbeskatningen.
- Efter skattestyrelsenslovens § 29 kan Skattestyrelsen give tilladelse til omgørelse, hvis en række betingelser er opfyldt.
- Omgørelse medfører, at Skattestyrelsen giver tilladelse til at bortse fra den handling, som udløste den utilsigtede beskatning.
- Omgørelse kræver følgende betingelser er opfyldt:
 - Omgørelsen skal civilretligt kunne lade sig gøre, dvs. at man skal kunne genoprette situationen civilretligt, fx tilbageføre en handel
 - Hovedformålet med handlingen må ikke have været at spare eller udskyde skatter
 - Handlingen skal have udløst utilsigtet beskatning, som er væsentlig
 - Handlingen skal være lagt klart frem for Skattemyndighederne
 - De civilretlige virkninger af omgørelsen skal være enkle og overskuelige
 - Alle, som omgørelsen berører, skal tiltræde omgørelsen



Aktionærlån - omgørelse

- Omgørelse af dobbeltbeskatning af aktionærlån forudsætter, at der kan ske omgørelse af den handling, som førte til dobbeltbeskatningen, dvs.
- I eksempel 1: Vedtagelsen af den udlodning, hvor lånet føres bort
- I eksempel 2: Indfrielsen af lånet



Aktionærlån - omgørelse

- Min opfattelse er, at omgørelse i eksempel 1 vil kunne gennemføres på een af følgende måder:
- Her bør kunne opnås tilladelse til at ophæve den selskabsretlige indfrielse. Dette medfører, at lånet genopstår og herefter kan udloddes efter Skattestyrelsens styresignal
- Alternativt bør kunne opnås tilladelse til at omgøre vedtagelsen af udbytte (dette er tidligere tilladt i skattepraksis).
- Herefter genopstår lånet i selskabsretlig forstand, og dobbeltbeskatningen kan bortfalde, da kapitalejeren nu stilles som var udlodningen ikke vedtaget.
- Efterfølgende kan aktionæren vedtage en udlodning af lånet efter Skattestyrelsens retningslinjer, sådan at lånet selskabsretligt kan bogføres bort uden at udløse dobbeltbeskatning



Aktionærlån - omgørelse

- Min opfattelse er, at omgørelse i eksempel 2 vil kunne gennemføres på een af følgende måder:
- Her bør kunne opnås tilladelse til at ophæve den selskabsretlige indfrielse. Dette medfører, at lånet genopstår og herefter kan udloddes efter Skattestyrelsens styresignal



Aktionærlån – anden løsningsforslag

- Alternativt overveje at ændre selskabsloven, så der igen bliver sammenhæng mellem skatte- og selskabsloven
- => lån beskattes som løn eller udbytte => ej krav om tilbagebetaling, hvis kreditorhensyn iagttages.