



Aktionærlån - dobbeltbeskatning



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- LL § 16E – Aktionærlån beskattes som løn eller udbytte
- Formål med LL § 16E jf. uddrag fra lovforarbejderne:
 - *”Det foreslås at beskatte lån m.v. til aktionærer, der har bestemmende indflydelse i det långivende selskab. Formålet hermed er at fjerne det skattemæssige incitament til at optage sådanne lån. Den foreslåede bestemmelse i [ligningslovens § 16 E](#) skal således imødegå, at aktionærlån anvendes som skattefrit alternativ til hævning af skattepligtigt udbytte eller løn.”*
- => Dvs. aktionær skal ikke kunne opnå en fordel
- Fremgår ikke, at der skal være indbygget en straf
- => burde føre til kun én gang beskatning



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- 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 næsten altid dobbeltbeskatning.
- Skattestyrelsen indførte dog i december 2014 administrativt en undtagelse:
 - udloddet lånet selskabsretlig efter vurderingsberetning => ej dobbeltbeskatning.
- Har kapitalejer indfriet lånet før => dobbeltbeskatningen ej undgås.
- Ikke oplyst, hvorfor styrelsen kun accepterer den ene måde,



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 1:
- Aktionæren har i 2014 optaget et aktionærlån på 100 tkr.
- Da aktionærens hævning 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 udlodning, var udlodning nr. 2 ikke blevet beskattet.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Eksempel 2:
- Aktionæren hæver 10.000 tkr.
- Aktionæren tilbagebetaler 10.000 kr.
- Aktionæren hæver 6.000 kr.
- Aktionæren tilbagebetaler 5.000 kr.
- Aktionæren hæver 7.000 kr.
- Aktionæren indbetaler 8.000 kr.

- Aktionæren beskattes her af 23.000 kr., som aktionæren ikke har modtaget
- Aktionæren har aldrig skyldt selskabet mere end 10.000 kr.
- Havde aktionæren sørget for at udlodde "lånene" på grundlag af vurderingsberetninger i stedet for at indfri, var aktionæren blevet beskattet af 23.000 kr., som aktionæren faktisk havde modtaget



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

- Dobbeltbeskatningen har to hovedproblemstillinger:
 1. Er der overhovedet hjemmel til dobbeltbeskatningen?
 2. Bør der ikke altid kunne opnås tilladelse til at reparere dobbeltbeskatningen, dvs. opnå omgørelse, så aktionæren maksimalt beskattes een gang?

=> Omgørelse medfører, at Skattestyrelsen giver tilladelse til at bortse fra den handling, som udløste den utilsigtede beskatning.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

Ad. 1

Er der overhovedet hjemmel til dobbeltbeskatningen?

=> Lovbemærkningerne indeholder ikke bemærkninger om risiko for dobbeltbeskatning.

- 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.
- => Kapitalejerens "tilbagebetaling" til selskabet kan derfor enten være:
 1. Tilskud/gave til selskabet, jf. LL § 16E, stk. 2
 2. Udlån til selskabet fra kapitalejeren
- Er der tale om tilskud/gave til selskabet => samme beløb kan beskattes mange gange
- Er betalingen til selskabet et udlån fra kapitalejeren 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.



Aktionærlån - dobbeltbeskatning

Ad 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 tager 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 kræver følgende betingelser er opfyldt:
 - Omgørelsen skal civilretligt kunne lade sig gøre, dvs. at man skal kunne genoprette situationen civilretligt, fx tilbageføre en handel – her tilbageføre tilbagebetalingen
 - 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: “Indfrielse af lånene”

- Skattestyrelsen har indtil videre ikke villet givet tilladelse til omgørelse, da styrelsen afviser at indfrielsen har udløst utilsigtet beskatning

- RETSSIKKERHEDSPAKKE V: Her lægges op til at ophæve praksis om dobbeltbeskatning på andre områder samt at lette muligheden for omgørelse => sidstnævnte omfatter forhåbentlig dobbeltbeskatning af aktionærlån – fremgår ikke

- VIGTIGT: Indføres adgang til omgørelse (reparation) – gerne tilbage til 2012, hvor beskatning af aktionærlån blev indført.
 - ÅRSAG: MANGE SAGER FRA AUG 12 – DECEMBER 14 FRA FØR SKATTESTYRELSENS STYRESIGNAL UDSENDES – DVS FØR MAN VIDSTE AT DOBBELBESKATNING KUNNE UNDGÅS



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.