

Fra: Rose Bjare, Peter [<mailto:peter.bjare@kpmg.com>]

Sendt: 20. december 2019 12:23

Til: sli@skm.dk

Cc: lovgivningogoekonomi@skm.dk; Mads Fallesen <Mads.Fallesen@ft.dk>; Tina Grønlund <Tina.Gronlund@ft.dk>

Emne: L4 Fradrag for renter ved gældseftergivelse og senere indfrielse af gælden

TIL SKATTEMINISTERIET

Uanset vedtagelsen af L4 i dag mangler fortsat en stillingtagen til den skattemæssige behandling af debitors ikke fratrukne renter efter LL § 5, stk. 8 (renterestancer) herunder ved henstand med betaling af renter, jf. Skatterådets afgørelse i SKM2013.709, når der sker en overdragelse af fordringen, hvor der skal ske en kursgevinstbeskatning af debitor i forhold til gældens kursværdi inklusive de ikke fratrukne renter. Lovbemærkninger indeholder således ingen stillingtagen hertil herunder med eksempler.

Eksempel

Hvis gælden er stiftet til 100 bestående af en hovedstol på 80 og ikke fratrukne renter på 20, og fordringen på 100 overdrages efter KGL § 6, stk. 2, så beskattes debitor som kursgevinst af 50, hvis gældens kursværdi udgør 50. Dvs. debitor beskattes af en kursgevinst på 10 af sine ikke fratrukne renteudgifter på 20.

Kursgevinstbeskatningen er en følge af, at kreditors overdragelse af fordringen på 100 med en kursværdi på 50 sidestilles med en frigørelse for gæld for debitor efter KGL § 6, stk. 2, og hvor frigørelsen skal anses for sket til fordringens kursværdi.

Betyder denne frigørelse, at debitor skal anses for at have indfriet sine renteudgifter med 50% af rentegælden på 20, dvs. opnår debitor fradrag for renteudgifter på 10 (50% af 20) ved kreditors overdragelse af fordringen?

Og får debitor fradrag for sine resterende gamle renter på 10 ved indfrielse af gælden samtidigt med et kurstabsfradrag på 50 efter KGL § 6, stk. 2 og KGL § 26, stk. 3?

Samme spørgsmål gør sig gældende, hvor debitor i stedet for en kursgevinstbeskatning efter KGL § 6, stk. 2 skal underskuds begrænses af kursgevinsten efter SEL § 12A, stk. 4.

Og endelig hvorledes genvindes mistet rentefradrag, der beskæres efter LL § 5, stk. 10, nr. 3 ved en senere indfrielse af gælden (akkordsituation) i følgende eksempel?

Hovedstol 80 og renteudgifter på 20 påløbet i samme år men forud for overdragelsen af fordringen. Her sker der en beskæring af rentefradrag på 10 (som anses for eftergivet) efter LL § 5, stk. 10, nr. 3 og en underskuds begrænsning på 50 efter SEL § 12A, stk. 4 ved en overdragelse af fordringen på 100 til en kursværdi på 50. Genvinder debitor denne rentefradragsbeskæring på 10 ved en senere indfrielse af gælden inklusive renter samtidigt med at debitor opnår kurstabsfradrag på 50?

Med venlig hilsen / Kind regards

Peter Rose Bjare
Partner
Mob: +45 5374 7025

www.kpmgacor.dk

TAX NAVIGATION 2019

Our new series of seminars provides you with hot topics and international perspectives across different areas of tax. Read more and sign up [here](#)