



## Skatteministeriet

5. maj 2020  
J.nr. 2020 - 3747

Til Folketinget – Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 348 af 14. april 2020 (alm. del). Spørgsmålet er stillet efter ønske fra Marie Bjerre (V).

Morten Bødskov

/ Camilla Christensen



## Spørgsmål

Vil ministeren kommentere henvendelsen af 28. februar 2020 fra KPMG Acor Tax om overbeskatning af gældseftergivelser, der indeholder renter, jf. SAU alm. del – bilag 174? Hvornår forventer ministeren at svare på denne henvendelse?

## Svar

I henvendelsen anføres, at der kan forekomme overbeskatning i en situation, hvor et debitorselskab får eftergivet en gæld, der indeholder påløbne renter, hvor debitorselskabets fradragsret for renterne er udskudt som følge af debtors insolvens.

### *Kommentar*

Når et selskab får nedsat sin gæld, f.eks. ved aftale med en eller flere kreditorer bliver eftergivelsen som udgangspunkt beskattet efter reglerne i kursgevinstloven.

Hvis der er tale om en samlet ordning med selskabets kreditorer, sker der ikke beskatning efter kursgevinstloven, men selskabet får begrænset eventuelle skattemæssige underskud. Baggrunden for underskudsbegrænsningen er, at den eftergivne gæld kan hidrøre fra fradragsberettigede udgifter, og skal således imødegå, at der opnås fradrag for udgifter, der aldrig bliver betalt.

Debitorselskabet har fradragsret for renteudgifter af gælden i det indkomstår, hvori renten forfalder til betaling, idet selskabet endvidere skal fordele renteudgifterne over den periode, de vedrører. Renteudgifter kan dog først fradrages i det indkomstår, hvori betaling sker, hvis renteudgifter mv. for tidligere indkomstår i samme gældsforhold pga. insolvens ikke er betalt inden udgangen af indkomståret.

Opnår debitorselskabet en nedsættelse af gælden ved en gældseftergivelse, maksimeres fradragsretten for de påløbne renter til den andel, der svarer til forholdet mellem den del af gælden, der skal betales efter nedsættelsen, og den samlede gæld før nedsættelsen. Har debitorselskabet før gældsreduktionen foretaget fradrag for forfaldne (ikke betalte) renter, kan rentefradraget dog opretholdes, i det omfang det kan rummes i gælden efter den opnåede nedsættelse, uanset om fradraget overstiger størrelsen af det forholdsmæssige fradrag, som debitorselskabet er berettiget til efter gældsreduktionen.

De anførte regler om begrænsning af rentefradragsretten har til formål at imødegå, at der opnås fradrag for renteudgifter, der aldrig betales, herunder at debitor og kreditor ikke skal kunne optimere rentefradragsretten ved aftale om, at det fortrinsvis er hovedstolen, der er eftergivet.

Ved lov nr. 1576 af 27. december 2019 (L 4 – FT 2019-20) blev de anførte regler om kursgevinstbeskatning og underskuds- og rentefradragsbegrænsning ved gældseftergivelse udvidet til også at gælde ved overdragelse af nødlidende fordringer, idet Skattestyrelsen ved en early warning havde gjort opmærksom på, at reglerne kunne omgås, ved at kreditor – i stedet for at opgive (hovedparten af) sit krav ved en formel gældsreduktion –

kunne sælge fordringen til et selskab i debtors koncern til den lave kurs, som kreditor ville være indstillet på at eftergive ned til.

Under Folketingets behandling af lovforslaget tilkendegav jeg ved besvarelsen af flere af Skatteudvalgets spørgsmål, at Skatteministeriet i forlængelse af lovforslaget ville se nærmere på, om der er behov for at præcisere lovgivningen, dvs. de hidtil gældende regler, som ikke blev ændret, men fik et bredere anvendelsesområde med vedtagelsen af lovforslaget.

I henvendelsen er der opstillet et talekseksempel, hvor reglerne efter spørgerens opfattelse fører til overbeskatning, som han anmoder om at få oplyst baggrunden for.

Det spørgsmål, som spørgeren nu stiller, illustrerer på samme måde, at der kan være grund til at se på samspillet mellem reglerne om kursgevinstbeskatning og underskuds- og rentefradragsbegrænsning ved gældsnedsettelse. Da der er tale om et kompliceret analysearbejde, kan der ikke på nuværende tidspunkt gives en præcis tidshorison for færdiggørelsen af den igangværende analyse.