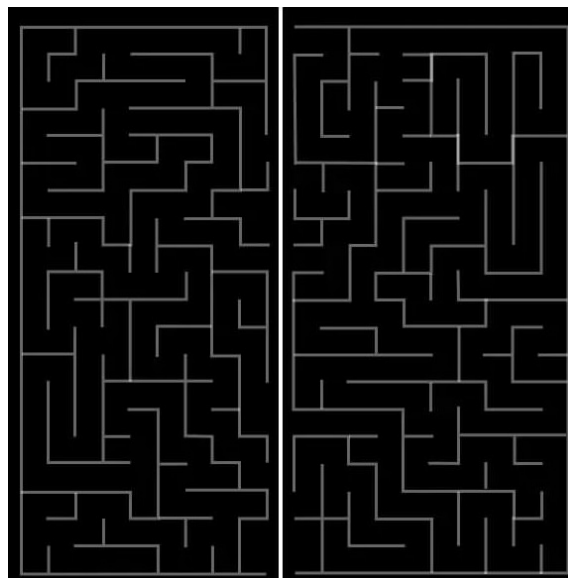


Foretræde Folketingets skatteudvalg

Loven om aktionærlån

Udbetaling af lån til en kapitalejer med bestemmende indflydelse anses ikke skattemæssigt som et lån, hvorfor udbetalingen ikke er skattefri efter Statsskattelovens § 5, men skattepligtig efter § 4 som en hævning uden tilbagebetalingspligt. Og behandles efter lovgivningens almindelige regler.

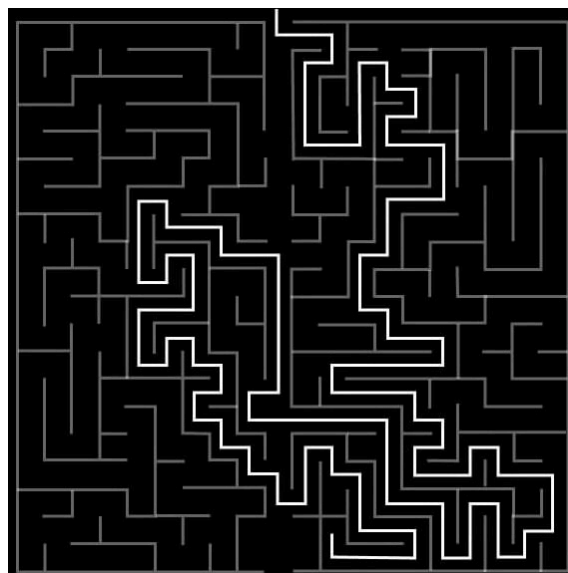


Styresignalet som skabte praksis

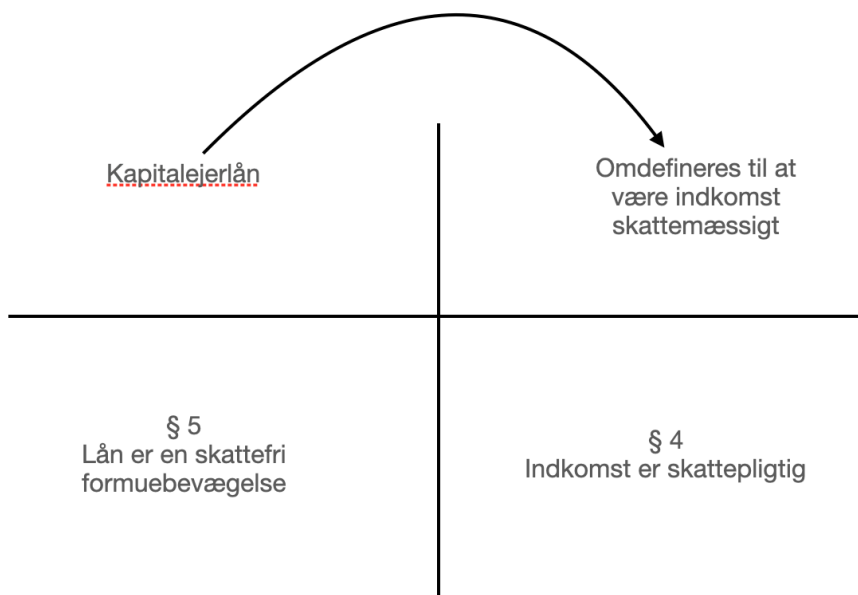
Ministeren har under høringen svaret at dobbeltbeskatning kan forekomme i et konkret tilfælde.

Skattestyrelsen anviser på 11 sider mange yderligere eksempler på hvordan loven vil medføre beskatning af kapitalejeren.

Selvom der intet fremgår af lovforslaget.



Lovens reelle indhold:



Beskatning efter skattelovgivningens (eksisterende) almindelige regler om hævninger uden tilbagebetalingspligt

Beskatning sker konkret efter substitutionsprincippet som personlig indkomst (tilskud) eller aktieindkomst (på samme måde som maskeret udlodning).

Hændelser

- 14. august 2012 Høringsskema offentliggøres.
- 14. august 2012 Lovforslag L199 fremsættes
- 13. september 2012 Loven vedtages (LOV nr 926 af 18/09/2012)
- 13. august 2014 Udkast til styresignal sendes i høring
- 3. december 2014 Styresignalet udsendes
- 16. juni 2017 Styresignal om renter af selskabsretlige lån udsendes.
- 18. marts 2019 Advokat Helle Hougård Porsfelt foretræder for skatteudvalget
- 5. april 2019 Skatteministerens endelige svar på som spm. 331
- 20. januar 2022 Skatteministeriet laver notat som følge af svaret i 2019.
- 30. august 2022 Højesteret afsiger første dom om §16E (BS-30246/2021-HJR)

Skatteministerens udtalelse i høringssvarene

De påpegede økonomiske konsekvenser indtræder kun, hvis de pågældende optager lån i selskabet. Aktionæren er således selv herre over konsekvenserne.

Tidligere regler (citat fra den juridiske vejledning version 2011-2)

Aktionærlån er ulovlige efter reglerne i den danske selskabslov. Se Selskabsloven § 194, stk. 1.

Aktionærlån er derimod ikke ulovlige efter skatteretlige regler, men et lån mellem et selskab og en aktionær skal forrentes efter LL § 2, stk. 1.

Lån som opstår ved løbende hævnings på mellemregningskontoen må anerkendes, når aktionæren er solvent. Er aktionæren derimod insolvent, må hævnings som hovedregel beskattes som løn fra selskabet til aktionæren. Det forudsætter dog, at aktionæren udfører arbejde for selskabet, og at det samlede vederlag kan anses for en rimelig aflønning, ellers må hævningsne betragtes som maskeret udbytte. Se SKM2009.523.BR og TfS 1997, 641 LSR.

Er aktionæren ikke er i stand til at tilbagebetale hævningsne, skal beskattningen som løn/udbytte ske på det tidspunkt og i det indkomstår, hvor hævningsne er foretaget.

Skatteministerens svar i 2019

Der er dog grundlag for se reglerne efter i sømmene og få analyseret, om det er muligt at undgå den dobbeltbeskatning, som advokat Helle Porsfelt forståeligt nok retter fokus på. Som skatteminister sætter jeg retssikkerheden på skatteområdet meget højt, og jeg mener, det vil være et skridt i den rigtige retning, hvis vi kan nå frem til en løsning på dobbeltbeskatningsproblemet. Jeg har derfor også allerede igangsat en undersøgelse af området.

Notat fra Skatteministeriet af 20. januar 2022

Det foreslås, at den eksisterende ret hårde beskatning af aktionærlån lempes ved at anerkende aktionærens tilbagebetaling i skattemæssig henseende derved, at tilbagebetalingen betragtes som et udlån til selskabet.

Højesterets dom af 30. august 2022

Det var en forudset og accepteret konsekvens at en aktionær i **en situation som den foreliggende** ville blive beskattet både af lånebeløb, der senere tilbagebetales, og af nye hævnings.

Status i dag

Der er et meget stort antal verserende sager om andre forhold end det som konkret blev bedømt af Højesteret - og som skete på baggrund af det konkrete høringsvar.

Mange sager vedrører afledte forhold omkring den administrative - og skærpende - praksis som Skatteforvaltningen med styresignalet forsøgte at indføre.

Ingen af disse kan begrundes med lovgivningen forud for lovens vedtagelse eller bidrag ved lovforslagets behandling.

Mange sager er afgjort og ikke indbragt for højere instans.

Skatteydernes retssikkerhed har været - og er fortsat - tilsidesat groft af Skatteforvaltningen.

Misbrugsmuligheder

Skatteforvaltningen har ved et bindende svar i 2023 bekræftet at et lån, der er beskattet i 2022 som aktieindkomst, i 2023 kan udbetales som løn i form af udbetaling af den allerede beskattede fordring.

Konsekvensen er er kapitalejeren betaler maksimalt 42% i skat i 2022 af en udgift i selskabet der med stor sandsynlighed vil være fradragsberettiget i 2023 som løn.

Den endelige beskatning bliver således under 35% og kan anvendes ved alle kapitalejerens hævnings af løn og udbytte.

Anbefaling

Udbetalinger omfattet af 16E skal anses for skattepligtigt tilskud og ikke lån i alle henseender, også civilretligt.

Der indsættes konkrete bestemmelser i Personskatteloven, Lov om arbejdsmarkedsbidrag og Ligningslovens således at kapitalejeren beskattes som personlig indkomst inklusive arbejdsmarkedsbidrag og selskabet samtidigt opnår fradragsret som en driftsomkostning.

Lovgivningen ændres med virkning fra 2012 og der gives mulighed for genoptagelse af tidligere indkomstår.

Dette betyder at efterfølgende indskud vil være et aktiv, der kan hæves uden yderligere beskatning.

Reglen kan være en skærpelse i forhold til nugældende regler hvis selskabet ikke kan udnytte fradragsretten.