



12. maj 2025
J.nr. 2024 - 8802

Til Folketinget – Skatteudvalget

Vedrørende L 171 - Forslag til Lov om ændring af ligningsloven, afskrivningsloven, opkrævningsloven og skatteindberetningsloven (Lempelse af beskatningen af aktionærlån og ændring af reglerne om beskatning af løbende ydelser).

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 6 af 30. april 2025.

Rasmus Stoklund

/ Søren Schou

Spørgsmål

Ministeren bedes kommentere henvendelsen af 29. april 2024 fra FSR - danske revisorer, jf. L 171 - bilag 8.

Svar

Henvendelsen fra FSR – danske revisorer vedrører lovforslagets del om lempelse af beskatningen af aktionærlån.

FSR henviser til lovforslagets almindelige bemærkninger, hvor der bl.a. fremgår:

"Lån til aktionærens nærtstående kan efter en konkret vurdering anses for at være et indirekte lån til aktionæren. Det afgørende er, om lånet alene er ydet i kraft af aktionærens personlige relation til låntager, jf. Højesterets dom af 24. maj 2023 i SKM2023.273.HR.

Ligningslovens § 16 E, stk. 1, omfatter ikke lån til selskaber. Det er den indirekte rådighed for aktionæren, som aktionæren beskattes af, jf. Østre Landsrets dom af 27. juni 2019 i SKM2019.377.ØLR."

FSR beder om at få bekræftet, at lån mellem selskaber som absolut hovedregel ikke kan føre til en beskatning af aktionæren efter ligningslovens § 16 E, og at en sådan beskatning alene undtagelsesvist kan komme på tale, når provenuet fra lånet til et selskab inden for kort tid kanaliseres til aktionæren personligt eller til dennes nærtstående.

FSR bemærker, at det er almindeligt, at selskaber foretager udlån, også til selskaber hvori nærtstående er aktionærer. FSR anfører, at det således er almindeligt forekommende, at der fra (holding-)selskaber ydes lån ved virksomhedshandler (såkaldte sælgerlån/vendor-loans), ligesom det også er almindeligt forekommende, at der ved deloverdragelse af en virksomhed til medarbejdere stilles kapital til rådighed for medarbejderne til finansiering af køb ind i driftsvirksomheden.

FSR anfører, at det også er hyppigt, at der ved generationsskifte inden for en familie ydes et finansieringslån fra fx moderens holdingselskab til børns holdingselskaber som led i børnenes delvise overtagelse af driftsvirksomheden, som efter overdragelsen ejes både af morens og børnenes holdingselskaber.

FSR anmoder om at få bekræftet, at sådanne lån mellem selskaber, der sikrer generations-skifter, ikke kan omfattes af ligningslovens § 16 E. FSR bemærker, at man vil have fjernet sig meget langt fra det oprindelige motiv for at indføre § 16 E, hvis bestemmelsen nu også skulle kunne omfatte rene lån mellem selskaber, hvor der reelt ikke føres midler til aktionæren eller dennes nærtstående.

Kommentar

Lovforslaget indeholder ingen ændringer af, hvornår der foreligger et aktionærlån omfattet af ligningslovens § 16 E. Vurderingen heraf er uændret i forhold til gældende regler.

Efter ligningslovens § 16 E, stk. 1, skal der ske beskatning i de tilfælde, hvor et selskab direkte eller indirekte stiller midler til rådighed for, yder lån til eller stiller sikkerhed for en fysisk person, der har den i ligningslovens § 2 nævnte forbindelse til selskabet. Det gælder, uanset om lånet m.v. sker på markedsvilkår, og uanset om der stilles betryggende sikkerhed for lånet.

Ligningslovens § 16 E, stk. 1, omfatter ikke lån m.v., der er ydet som led i en sædvanlig forretningsmæssig disposition, sædvanlige lån fra pengeinstitutter eller lån til lovlig selvfinansiering som nævnt i selskabslovens § 206, stk. 2.

Det kan bekræftes, at lån mv. mellem selskaber som hovedregel ikke er omfattet af ligningslovens § 16 E. Det fremgår også af forarbejderne til ligningslovens § 16 E (betænkningen til L199 (2011-12)), at beskatning af aktionærlån ikke skal omfatte lån til juridiske personer. Det fremgår i den forbindelse, at *"det vil fortsat være muligt at ramme omgælestillfælde og beskatte lån til en personlig hovedaktionær, der indskyder ét eller flere selskaber mellem sig og det långivende selskab, idet beskatningen også omfatter lån, der indirekte ydes til en personlig aktionær med bestemmende indflydelse i selskabet."*

I forhold til spørgsmålet om kredsen af nærtstående til aktionæren med bestemmende indflydelse, fremgår det af forarbejderne (L199, 2011-12) til ligningslovens § 16 E, stk. 1, at bestemmelsen også omfatter lån, der ikke er ydet direkte til en aktionær, og at lån *"f.eks. [kan] opstå ved, at ... selskabet låner til nærtstående personer, f.eks. agtefæller eller børn"*, hvilket også er lagt til grund i Højesterets dom af 24. maj 2023, bl.a. offentliggjort som SKM2023.273.HR.

Det fremgår endvidere af dommen, at *"de angivne eksempler kan ikke anses for en udtømmende beskrivelse af, i hvilke tilfælde et indirekte lån kan anses for ydet til en hovedanpartshaver. Der er således hverken i bestemmelsens ordlyd eller forarbejder støtte for en antagelse om, at indirekte lån til en hovedanpartshaver alene kan ske ved, at der ydes et lån til den pågældendes nærtstående som omhandlet i ligningslovens § 2, stk. 2, 5. og 6. pkt."*

Lån til aktionærens nærtstående kan således efter en konkret vurdering anses for at være et indirekte lån til aktionæren. Det afgørende er, om lånet alene er ydet i kraft af aktionærens personlige relation til låntager, jf. også Højesterets dom af 24. maj 2023 i SKM2023.273.HR.