



**SKATTEMINISTERIET**

j.nr.  
Dato :

Til

Folketingets Skatteudvalg

**L 77 - forslag til lov om ændring af ligningsloven (Afskaffelse af hensættelsesafgiften).**

Hermed sendes i 5 eksemplarer svar på spørgsmål nr. 19 og 22 af 13. marts 2006.

Kristian Jensen

/ Niels Andersen

### **Spørgsmål 19:**

I fortsættelse af besvarelsen af udvalgets spørgsmål 18 anmodes ministeren om at bekræfte, at det er en følge af reglerne for medarbejderaktieordninger o.l. omfattet af Ligningslovens § 7 a, stk. 1, nr. 2 og 3, at de pågældende 5 pengeinstitutter i indkomståret 2004 har fået et skattemæssigt fradrag på 115 mio. kr., med en heraf sparet selskabsskat på 30 pct. = 34,5 mio. kr., hvor der ikke er en modsvarende skattepligtig aktieavance, når de ansatte til sin tid afhænder de pågældende værdipapirer.

### **Svar:**

SKAT kan bekræfte, at de pågældende 5 pengeinstitutter i indkomståret 2004 har fået et skattemæssigt fradrag på 115 mio. kr. og at dette fradrag indebærer en mulig skattebesparelse på 30 % af det fratrukne beløb.

Beskatningen hos medarbejderne vil afhænge af den enkelte medarbejders personlige forhold.

Aktier, der tildeles medarbejdere efter den nævnte bestemmelse (gratisaktier) anses, for den enkelte medarbejder, for anskaffet til aktiernes handelsværdi på tildelingstidspunktet. Hvis aktierne – efter bindingsperiodens udløb – sælges for samme beløb, vil beløbet være skattefrit.

Derimod kan der opstå en skattepligtig fortjeneste, hvis medarbejderen sælger sine aktier til en kurs, der overstiger aktiernes handelsværdi på tildelingstidspunktet. Denne skattepligt vil bl.a. være afhængig af tildelingstidspunktet og den enkelte medarbejders individuelle økonomiske forhold. For medarbejderaktier tildelt i 2004 vil det for eksempel være afgørende for beskatning af en kursstigning, om medarbejderen, ultimo 2005, havde en samlet aktiebeholdning med en kursværdi over eller under 136.000 kr.

For gratis medarbejderobligationer omfattet af ligningslovens § 7 A, stk. 1, nr. 3 gælder de i kursgevinstloven fastsatte mindstekrav til pålydende rente på udstedelsestidspunktet. Opfylder obligationen ikke mindsterenten på stiftelsestidspunktet, skal en eventuel kursgevinst beskattes efter reglerne i kursgevinstloven.

### **Spørgsmål 22:**

"Ministeren anmodes om at oplyse, hvor mange pengeinstitutter, der stadig bruger realisationsprincippet for beskatning af avancer på aktier, og hvor store udskudte skatter de pågældende pengeinstitutter har på dette grundlag, selv om de regnskabsmæssigt indtægtsfører urealiserede avancer"

### **Svar:**

SKAT har ingen registreringer af hvor mange pengeinstitutter, der anvender realisationsprincippet ved beskatning af avancer på aktier. Nøjagtige oplysninger om antallet kræver en gennemgang af samtlige pengeinstitutters selvangivelser.

SKAT har gennemgået selvangivelsen for indkomståret 2004 for de 5 pengeinstitutter, som har medarbejderaktieordninger o.l. omfattet af ligningslovens § 7A, stk. 1, nr. 2 og 3, jf. spørgsmål 19.

SKAT kan oplyse, at ingen af disse 5 pengeinstitutter anvender realisationsprincippet ved beskatning af avance på aktier. Disse pengeinstitutter anvender lagerprincippet, hvor der ikke er nogen forskel mellem de regnskabsmæssige og skattemæssige avancer eller tab. Det er ved besvarelsen lagt til grund, at spørgsmålet alene angår pengeinstitutternes beholdning af næringsaktier.